

Консолидированная финансовая отчетность
государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций
за 2013 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

**Консолидированная финансовая отчетность -
государственная корпорация
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» и ее дочерние организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные дочерние организации	16
4. Основные положения учетной политики	19
5. Существенные учетные суждения и оценки	42
6. Объединение бизнеса	43
7. Информация по сегментам	48
8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России	52
9. Агентские операции	54
10. Денежные средства и их эквиваленты	54
11. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
12. Средства в кредитных организациях	56
13. Производные финансовые инструменты	58
14. Кредиты клиентам	59
15. Инвестиционные финансовые активы	65
16. Задолженность Правительства РФ	67
17. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	67
18. Основные средства	69
19. Налогообложение	71
20. Прочие расходы от обесценения и резервы	74
21. Прочие активы и обязательства	74
22. Средства кредитных организаций	77
23. Средства клиентов	79
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	80
25. Капитал	82
26. Договорные и условные обязательства	84
27. Чистые комиссионные доходы	87
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	87
29. Прочие операционные доходы и расходы	88
30. Управление рисками	88
31. Оценка справедливой стоимости	114
32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	123
33. Взаимозачет финансовых инструментов	125
34. Операции со связанными сторонами	126
35. Достаточность капитала	133
36. События после отчетной даты	133

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



О.В. Юшенков
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

17 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» создана путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 июня 2007 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1077711000102.

Местонахождение: 107996, Россия, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2013 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	275 994	239 997
Драгоценные металлы		297	744
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	98 835	72 119
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	11	15 697	16 668
Средства в кредитных организациях	12	433 815	446 476
Кредиты клиентам	14	1 847 039	1 497 239
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	14	–	148
Инвестиционные финансовые активы:	15		
- имеющиеся в наличии для продажи		442 334	493 813
- удерживаемые до погашения		764	16 582
Инвестиционные финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15		
- имеющиеся в наличии для продажи		15 376	11 751
- удерживаемые до погашения		33	–
Задолженность Правительства РФ	16	241	118
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	17	10 473	9 510
Основные средства	18	53 902	41 813
Активы по налогу на прибыль	19	5 209	3 566
Прочие активы	21	113 949	68 556
Итого активы		3 313 958	2 919 100
Обязательства			
Средства кредитных организаций	22	686 521	569 942
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	946	2 494
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	8	980 980	981 868
Средства клиентов	23	403 292	335 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	603 319	388 939
Обязательства по налогу на прибыль	19	4 795	1 702
Резервы	20	1 457	997
Прочие обязательства	21	55 789	105 448
Итого обязательства		2 737 099	2 387 217
Капитал			
Уставный капитал	25	388 069	382 571
Добавочный капитал		138 170	62 600
Нераспределенная прибыль		54 744	46 330
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10 491)	41 102
Фонд пересчета иностранных валют		958	(1 426)
Капитал, приходящийся на Правительство РФ		571 450	531 177
Неконтролирующие доли участия		5 409	706
Итого капитал		576 859	531 883
Итого капитал и обязательства		3 313 958	2 919 100

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением Председателя Банка

В.А. Дмитриев

Председатель Банка

В.Д. Шапринский

Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		150 615	119 759
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств		41 425	39 852
Инвестиционные ценные бумаги		18 855	19 972
		210 895	179 583
Финансовый лизинг		26 718	20 427
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 881	2 315
Прочие инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3 250	1 829
		243 744	204 154
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций и задолженность перед Банком России		(50 420)	(37 050)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ		(63 490)	(63 624)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(30 861)	(22 984)
		(144 771)	(123 658)
Чистый процентный доход		98 973	80 496
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	12, 14	(123 317)	(47 872)
Чистый процентный (расход)/ доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		(24 344)	32 624
Чистые комиссионные доходы	27	7 627	5 902
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 330	(6 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	68 402	2 248
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		6 075	12 388
- переоценка валютных статей		(14 012)	2 237
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и изменения договорных условий		8 473	5 209
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций	17	(648)	607
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	6	818	-
Дивиденды		7 912	10 383
Прочие операционные доходы	29	11 510	5 400
		89 860	32 356
Непроцентные доходы			
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(23 176)	(19 411)
Помещения и оборудование		(5 786)	(5 321)
Износ основных средств	18	(2 463)	(1 763)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(4 065)	(3 720)
Создание прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	20	(3 803)	(965)
Прочие операционные расходы	29	(21 647)	(19 278)
		(60 940)	(50 458)
Непроцентные расходы			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и учета влияния гиперинфляции		12 203	20 424
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		(921)	(398)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		11 282	20 026
Расход по налогу на прибыль	19	(2 774)	(2 538)
		8 508	17 488
Прибыль за отчетный год			
Приходящаяся на:			
- Правительство РФ		8 571	17 509
- неконтролирующие доли участия		(63)	(21)
		8 508	17 488

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в миллионах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль за отчетный год		8 508	17 488
Прочие совокупные доходы			
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Изменение нерезализованных расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	(51 597)	(16 715)
Влияние пересчета в валюту отчетности		2 382	(1 647)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	19	(0)	41
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(49 215)	(18 321)
Прочий совокупный расход за отчетный год, за вычетом налогов		(49 215)	(18 321)
Итого совокупный расход за отчетный год		(40 707)	(833)
Приходящийся на:			
- Правительство РФ		(40 658)	(656)
- Неконтролирующие доли участия		(49)	(177)
		(40 707)	(833)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в миллионах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ							
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток	Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранных валют	Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2011 г.	382 571	62 600	28 845	57 782	58	531 856	819	532 675
Прибыль/(убыток) за отчетный год	–	–	17 509	–	–	17 509	(21)	17 488
Прочие совокупные расходы	–	–	–	(16 679)	(1 486)	(18 165)	(156)	(18 321)
Итого совокупные доходы/(расходы) за год	–	–	17 509	(16 679)	(1 486)	(656)	(177)	(833)
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Примечание 6)	–	–	(24)	(1)	2	(23)	64	41
На 31 декабря 2012 г.	382 571	62 600	46 330	41 102	(1 426)	531 177	706	531 883
Прибыль/(убыток) за отчетный год	–	–	8 571	–	–	8 571	(63)	8 508
Прочие совокупные доходы/(расходы)	–	–	–	(51 593)	2 364	(49 229)	14	(49 215)
Итого совокупные доходы/(расходы) за год	–	–	8 571	(51 593)	2 364	(40 658)	(49)	(40 707)
Взносы Российской Федерации (Примечание 25)	5 498	75 570	–	–	–	81 068	–	81 068
Приобретение дочерней организации (Примечание 6)	–	–	–	–	–	–	6 819	6 819
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Примечание 6)	–	–	(157)	–	20	(137)	(2 067)	(2 204)
На 31 декабря 2013 г.	388 069	138 170	54 744	(10 491)	958	571 450	5 409	576 859

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за отчетный год		8 508	17 488
Корректировки:			
Изменение в начисленных процентных доходах и расходах		(19 883)	(24 606)
Создание резервов под обесценение и прочих резервов	12, 14, 20	127 120	48 837
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов		(2 458)	13 044
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за исключением убытка от обесценения		(72 961)	(4 217)
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	4 559	1 969
Изменения в переоценке валютных статей		14 012	(2 237)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и изменения договорных условий		(8 473)	(5 209)
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций	17	648	(607)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	6	(818)	–
Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		921	398
Износ и амортизация		3 117	2 419
Отложенный налог на прибыль	19	(80)	(135)
Прочие изменения		(4 089)	(2 435)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		50 123	44 709
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		440	(477)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24 518)	(12 289)
Средства в кредитных организациях		16 898	(40 351)
Кредиты клиентам		(396 798)	(315 197)
Задолженность Правительства РФ		(111)	0
Прочие активы		(32 436)	(19 725)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(19 571)	63 116
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного целевого финансирования		(22 296)	108 799
Средства клиентов		62 206	(16 490)
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением облигаций и еврооблигаций		738	5 192
Прочие обязательства		21 939	7 788
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(343 386)	(174 925)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(161 454)	(350 672)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		243 107	290 090
Погашение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		15 000	–
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	6, 17	(2 454)	(2 548)
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств, приобретенных вместе с дочерними организациями	6	(2 389)	–
Приобретение основных средств		(5 861)	(7 918)
Поступления от реализации основных средств		332	258
Погашение субординированных кредитов, предоставленных российским кредитным организациям		–	50 000
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		86 281	(20 790)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования	22	165 878	91 155
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования	22	(70 174)	(40 243)
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Минфина России		–	50 000
Погашение долгосрочного финансирования от Минфина России		–	(50 000)
Размещение облигаций и еврооблигаций	24	204 007	138 201
Погашение облигаций	24	(16 571)	–
Выкуп собственных облигаций		(17 525)	(26 561)
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций		19 073	16 643
Изменение доли в существующих дочерних организациях	6	372	41
Взнос Российской Федерации в добавочный капитал, получение субсидий и государственной помощи		–	80 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		285 060	259 236
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		8 042	(1 552)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		35 997	61 969
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	239 997	178 028
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10	275 994	239 997
Дополнительная информация:			
Уплаченный налог на прибыль		(3 033)	(3 096)
Проценты уплаченные		(121 138)	(115 338)
Проценты полученные		200 128	168 979
Дивиденды полученные		7 882	10 469

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» включает в себя государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – «Внешэкономбанк» или «Банк»), дочерние российские банки и банки-резиденты стран СНГ, а также дочерние российские и иностранные организации, (далее в совокупности – «Группа»). Перечень основных дочерних организаций приведен в Примечании 3, ассоциированных и совместно контролируемых организаций – в Примечании 17.

Внешэкономбанк был создан 8 июня 2007 года на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» (далее – «Федеральный закон»), путем реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее – «Внешэкономбанк СССР») и является его правопреемником. Внешэкономбанк СССР являлся специализированным государственным банком Российской Федерации, который выступал в качестве агента Правительства Российской Федерации (далее – «Правительство РФ») по обслуживанию внешнего долга и активов бывшего СССР и Российской Федерации, а также его уполномоченных учреждений.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, перечисленные в Федеральном законе. Банк не имеет права принимать во вклады денежные средства физических лиц. Законодательство о банках и банковской деятельности применяется к Банку только в части, не противоречащей указанному Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом и Меморандумом о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года № 1007-р (срок действия продлен распоряжениями Правительства РФ от 15 июля 2010 года № 1170-р и от 25 июля 2013 года № 1316-р). Меморандум о финансовой политике (далее – «Меморандум») предусматривает основные направления инвестиционной и финансовой деятельности Банка, количественные ограничения, порядок осуществления, а также критерии отдельных операций. Распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2012 года № 2610-р утверждены изменения к Меморандуму, устанавливающие условия и порядок финансовой и гарантийной поддержки организаций, участвующих в выполнении заданий государственного оборонного заказа и мероприятий федеральных целевых программ в области обороны и безопасности. Меморандум также пополнился разделом о порядке принятия Внешэкономбанком решений по инвестированию средств пенсионных накоплений в облигации, обеспеченные государственной гарантией РФ, и облигации хозяйственных обществ, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности одного из международных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, на уровне не ниже суверенного рейтинга РФ, выпущенные в целях финансирования инфраструктурных проектов общегосударственного значения.

Органами управления Банка являются Наблюдательный совет, Председателем которого является Председатель Правительства РФ, Правление и Председатель Банка. В соответствии с Федеральным законом Председатель Банка назначается Президентом Российской Федерации на срок не более 5 лет.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Деятельность Банка направлена на преодоление инфраструктурных ограничений роста, модернизацию и развитие несырьевой экономики, стимулирование инноваций, экспорта высокотехнологичной продукции, осуществление проектов в особых экономических зонах, в сфере защиты окружающей среды, а также поддержку малого и среднего бизнеса. Банк активно участвует в реализации крупных инвестиционных проектов, способствующих развитию инфраструктуры и высокотехнологичных отраслей реального сектора экономики, а также в реализации инвестиционных проектов, направленных на развитие монопрофильных муниципальных образований.

Как более подробно описано в Примечании 25, уставный капитал Банка сформирован за счет имущественных взносов Российской Федерации, осуществленных по решению Правительства РФ, в том числе посредством внесения в уставный капитал Банка находившихся в федеральной собственности акций ОАО «Российский банк развития» (в 2011 году переименован в ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – ОАО «МСП Банк»)), ЗАО Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (далее – ЗАО РОСЭКСИМБАНК), ОАО «Федеральный центр проектного финансирования» и Открытого акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (далее – ОАО «Ростелеком»).

За Внешэкономбанком закреплены функции агента Правительства РФ по учету, обслуживанию и погашению государственного внешнего долга бывшего СССР и Российской Федерации, а также внутреннего валютного долга бывшего СССР, по учету, обслуживанию и погашению (использованию) государственных кредитов, предоставленных бывшим СССР и Российской Федерацией иностранным заемщикам; обеспечению возврата (погашения) задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией; предоставлению и исполнению государственных гарантий Российской Федерации; осуществлению мониторинга проектов, реализуемых Российской Федерацией при участии международных финансовых институтов.

Агентские функции выполняются Внешэкономбанком в рамках заключенных с Министерством финансов Российской Федерации (далее – «Минфин России») Соглашения о выполнении функций агента Правительства РФ от 25 декабря 2009 года, Дополнительного соглашения № 1 от 23 декабря 2010 года, Дополнительного соглашения № 2 от 8 декабря 2011 года, Дополнительного соглашения № 3 от 23 июля 2012 года и Дополнительного соглашения № 4 от 19 августа 2013 года (далее в совокупности – «Агентское соглашение»).

По итогам 2013 года Внешэкономбанку было выплачено вознаграждение за оказанные агентские услуги, предусмотренное Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» в общей сумме 534 млн. руб. (за 2012 год – 534 млн. рублей) без учета НДС. Данное вознаграждение учтено в составе комиссионных доходов Группы по агентским соглашениям (Примечание 27).

Функции по банковскому обслуживанию заимствований бывшего СССР и Российской Федерации, а также по организации учета, расчетов и выверки задолженности по указанным заимствованиям осуществляются Банком до даты, установленной Правительством РФ.

В январе 2003 года Банк был назначен государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. Внешэкономбанк осуществляет доверительное управление накопительной частью трудовой пенсии застрахованных граждан, не выбравших негосударственный пенсионный фонд или частную управляющую компанию, а также выбравших Банк в качестве управляющей компании.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

2 августа 2009 года вступил в силу Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 182-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», в соответствии с которым, начиная с 1 ноября 2009 года Банк в качестве государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений формирует два портфеля: расширенный инвестиционный портфель и инвестиционный портфель государственных ценных бумаг. Формирование портфелей осуществляется Банком в соответствии с инвестиционными декларациями, утвержденными постановлениями Правительства РФ от 1 сентября 2003 года № 540 и от 24 октября 2009 года № 842.

В июне 2012 года Банк был назначен государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва. Выплатной резерв формируется в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости.

В течение 2013 года Банк в качестве государственной управляющей компании инвестировал средства пенсионных накоплений преимущественно в корпоративные облигации высоконадежных российских эмитентов, в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, а также в ипотечные ценные бумаги. На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года общий объем средств Пенсионного фонда РФ, переданных в управление государственной управляющей компании составил 1 867 039 млн. руб. и 1 644 116 млн. руб. соответственно.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 14 июня 2013 года № 503 Внешэкономбанк будет осуществлять функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и государственной управляющей компании средствами выплатного резерва до 1 января 2019 года.

С октября 2008 года Внешэкономбанк осуществляет меры по поддержке финансовой системы Российской Федерации в рамках реализации положений Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 173-ФЗ»). Как более подробно рассматривается в Примечаниях 12 и 14, Банк предоставил субординированные кредиты (займы) без обеспечения российским банкам, а также начиная с конца декабря 2010 года выступает в качестве кредитора по операциям, осуществляемым в целях повышения доступности ипотечного кредитования посредством предоставления кредитов открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее ОАО – «АИЖК»).

Головной офис Банка находится в Москве (Россия). Основное здание Банка находится в Москве по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге (Россия), Хабаровске (Россия), Екатеринбурге (Россия), Пятигорске (Россия), Ростове-на-Дону (Россия), Красноярске (Россия), Нижнем Новгороде (Россия), Нью-Йорке (Соединенные Штаты Америки), Лондоне (Великобритания), Милане (Итальянская Республика), Франкфурте-на-Майне (Федеративная Республика Германия), Йоханнесбурге (Южно-Африканская Республика), Мумбаи (Республика Индии), Нью-Дели (Республика Индия), Пекине (Китайская Народная Республика), Париже (Французская республика) и Цюрихе (Швейцарская Конфедерация).

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года численность сотрудников Группы составляла 18 527 и 16 945 человек соответственно.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк, его дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с правилами, действующими в стране их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на указанной финансовой отчетности Банка, его дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых организаций с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты, а также инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Функциональная валюта

Рубль является функциональной валютой Внешэкономбанка и валютой представления отчетности Группы. Операции в других валютах представлены как операции в иностранной валюте. Иностраный дочерний банк Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (далее – ОАО «Банк БелВЭБ») использует белорусский рубль в качестве функциональной валюты. Другой иностранный дочерний банк – Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» (далее – ПАО «Проминвестбанк») – использует в качестве функциональной валюты украинскую гривну, а также дочерняя компания VEB Asia Limited – использует в качестве функциональной валюты гонконгский доллар.

Клиринговые валюты являются валютами расчетов по двусторонним торговым операциям между Российской Федерацией и соответствующими странами. Банк проводит регулярные торги по клиринговым валютам в форме специальных аукционов под контролем Минфина России. Активы и обязательства, выраженные в клиринговых валютах, пересчитаны в рубли по официальным курсам Банка России на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Разграничение операций

Банк выступает в качестве агента по управлению и обслуживанию определенных активов и обязательств от имени Правительства РФ. Остатки по счетам учета соответствующих активов и обязательств не были включены в прилагаемый отчет о финансовом положении с учетом агентского характера отношений и в соответствии с Агентским соглашением и конкретными правилами (далее – «Правила»), утвержденными Советом директоров Внешэкономбанка СССР и Минфином России в 1997 году.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Согласно Правилам, не включенные в прилагаемый отчет о финансовом положении активы и обязательства, ответственность за которые несет Минфин России, включают в себя следующее:

- Обязательства перед иностранными кредиторами, включая все начисленные проценты, обслуживание и погашение которых осуществляются за счет Правительства РФ;
- Внутренняя валютная задолженность перед резидентами бывшего СССР;
- Требования к юридическим лицам по государственным и коммерческим валютным ссудам, выданным регионам Российской Федерации, бывшим республикам СССР и другим иностранным государствам, которые представляют собой внешние и внутренние государственные валютные активы;
- Клиринговые, бартерные и взаимные расчеты, включая соответствующие расчеты по операциям с клиентами, осуществляемые на основе межправительственных соглашений;
- Требования и обязательства по долевым участию, связанные с реорганизацией принадлежавших бывшему СССР зарубежных банков, которые подлежат трехстороннему урегулированию Банком России, Минфином России и Внешэкономбанком, а также доли участия, финансировавшиеся за счет заемных средств, ответственность по которым принял на себя Минфин России;
- Требования к российским коммерческим банкам и прочим коммерческим предприятиям в отношении гарантий по централизованным операциям для Минфина России, а также прочие требования и обязательства, являющиеся результатом или следствием операций, осуществлявшихся за счет Правительства РФ.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные дочерние организации

Основные дочерние организации Группы, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в следующей таблице:

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.		
ЗАО РОСЭКСИМБАНК	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО «Банк БелВЭБ»	97,52%	97,52%	Республика Беларусь	Банковская деятельность
ОАО «ВЭБ-лизинг»	98,96%	98,96%	Россия	Лизинговая деятельность
ОАО «МСП Банк»	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО АКБ «Связь-Банк»	99,47%	99,47%	Россия	Банковская деятельность
ПАО «Проминвестбанк»	98,6%	97,85%	Украина	Банковская деятельность
ЗАО «Краслесинвест»	100%	100%	Россия	Заготовка и переработка первичного сырья
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	99,99%	99,99%	Россия	Банковская деятельность
R.G.I. International Limited	73,4%	–	Гернси	Девелоперская деятельность
ООО «ВЭБ Капитал»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Инжиниринг»	67,55%	67,55%	Россия	Услуги, связанные с реализацией инвестиционных проектов
ОАО «Федеральный центр проектного финансирования»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа»	100%	100%	Россия	Консультационные услуги, сопровождение инвестиционных проектов
ООО «Управляющая компания РФПИ»	100%	100%	Россия	Управляющая компания
ОАО «ЭКСАР»	100%	100%	Россия	Страхование
ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	100%	100%	Россия	Сопровождение инвестиционных проектов
VEB Asia Limited	100%	–	Китайская Народная Республика	Финансовое посредничество
Доля в имуществе:				
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ»	100%	100%	Россия	Паевой фонд

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года 100% голосующих акций ОАО «ВЭБ-лизинг» принадлежат Группе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года 100% голосов в собрании участников ООО «ВЭБ Инжиниринг» принадлежат Банку.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные дочерние организации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа владеет 100% акций компании AMURMETAL HOLDING LIMITED – держателе акций компании, которая является собственником группы предприятий металлургической отрасли. Отчетность указанной компании не включена в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, поскольку контроль деятельности основной организации группы AMURMETAL HOLDING LIMITED, ведущей производственную деятельность, осуществляет управляющий конкурсной массой. По состоянию на 31 декабря 2012 года отчетность указанной компании также не включалась в консолидированную отчетность Группы вследствие утраты Группой контроля после заключения опционного соглашения на продажу своей доли участия.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа владеет 100% акций в компании Machinery & Industrial Group N.V. – держателе акций группы предприятий машиностроительной отрасли. При этом контроль над указанной компанией к Группе не перешел вследствие одновременного заключения опционного соглашения на продажу своей доли участия. Ввиду отсутствия контроля отчетность компании Machinery & Industrial Group N.V. не включена в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В январе 2013 года Банк перечислил средства в размере 62 000 млн. руб., полученные Банком в виде имущественного вноса (Примечание 25), на приобретение 60 218 штук паев ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» дополнительного выпуска. Доля Банка в имуществе фонда не изменилась и составляет 100%.

В феврале 2013 года Банк приобрел 2 000 000 штук обыкновенных именных акций ОАО «Федеральный центр проектного финансирования» дополнительного выпуска на общую сумму 2 000 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

В марте 2013 года Банк перечислил средства в размере 15 000 млн. руб., полученные Банком в виде имущественного вноса (Примечание 25), в счет оплаты 15 000 000 штук акций дополнительного выпуска ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона». Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

В апреле 2013 года в Гонконге (Китайская Народная Республика) зарегистрирована компания VEB Asia Limited. В октябре 2013 года Банк перечислил средства в размере 30 млн. долларов США (968 млн. руб. на дату перечисления) в оплату 234 000 000 штук акций компании. Доля участия Банка в уставном капитале VEB Asia Limited составляет 100%.

В мае и июле 2013 года Банк перечислил средства в общей сумме 365 млн. долларов США (11 432 млн. руб.) в оплату 291 744 499 штук акций дополнительной эмиссии ПАО «Проминвестбанк». Отчет о результатах размещения акций ПАО «Проминвестбанк» дополнительного выпуска зарегистрирован Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку Украины в октябре 2013 года. По результатам размещения акций ПАО «Проминвестбанк» дополнительного выпуска доля Внешэкономбанка в уставном капитале ПАО «Проминвестбанк» составила 98,6%.

В июле 2013 года Банк приобрел 4 000 000 штук обыкновенных именных акций ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа» дополнительного выпуска на общую сумму 4 000 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

В августе 2013 года Банк внес дополнительный вклад в уставный капитал ООО «ВЭБ Капитал» в сумме 2 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные дочерние организации (продолжение)

В октябре 2013 года Банк приобрел 542 штуки обыкновенных именных акций ОАО «МСП Банк» дополнительного выпуска на общую сумму 542 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

Дочерние организации с существенными неконтролирующими долями участия

Ниже представлена информация о дочерней организации R.G.I. International Limited, в которой имеются существенные неконтролирующие доли участия по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	2013 г.		
	Неконтролирующие доли участия, %	Убыток, отнесенный на неконтролирующие доли участия в течение года	Накопленные неконтролирующие доли участия на конец года
R.G.I. International Limited	26,6%	(231)	3 078

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о компании RGI. Данная информация основана на суммах до исключения операций между организациями Группы:

R.G.I. International Limited	2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	896
Средства в кредитных организациях	107
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	439
Основные средства	6 673
Активы по налогу на прибыль	311
Прочие активы	21 376
Итого активы	29 802
Средства кредитных организаций	6 108
Обязательства по налогу на прибыль	2 210
Прочие обязательства	8 986
Итого обязательства	17 304
Итого капитал	12 498
	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
R.G.I. International Limited	
Процентные доходы	6
Непроцентные доходы	247
Непроцентные расходы	(736)
Расход по налогу на прибыль	(64)
Убыток за отчетный год	(547)
Прочий совокупный доход/(расход)	—
Итого совокупный расход за год	(547)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности	(210)
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	558
Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности	(87)
Чистое увеличение в составе денежных средств и их эквивалентов	261

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы отсутствовали существенные неконтролирующие доли участия в дочерних организациях.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Начиная с 1 января 2013 года Группа приняла решение отказаться от единых количественных критериев при определении наличия обесценения финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и использовать профессиональное суждение при оценке существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости инвестиций ниже их первоначальной стоимости.

В течение отчетного года Группа применила следующие пересмотренные МСФО.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 31.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Группы есть дочерняя компания с существенной неконтролирующей долей участия. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечаниях 3, 6, 17.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Раскрытие новой информации представлено в Примечании 33.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций (долей в уставном капитале), или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между дочерними организациями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующей доли участия в приобретаемой организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой организации. Прочие компоненты неконтролирующей доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой организацией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой организации переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой организации к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей стороны (Предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации Предшествующим владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составляется как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций (долей в уставном капитале), или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли и убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает стоимость ее доли участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

Совместно контролируемые организации – это предприятия, в которых Группа имеет права на чистые активы деятельности и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемое предприятие создается через утрату контроля над дочерним предприятием, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие предприятия учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные организации. Доля в результатах совместно контролируемых компаний признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными и совместно контролируемыми организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных и совместно контролируемых организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены преимущественно для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или за счет дилерской маржи. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли. Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка по статье доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или не отнесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от изменений в справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Не обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги без фиксированных сроков погашения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если не имеется иных адекватных и пригодных для использования методов обоснованной оценки их расчетной справедливой стоимости.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов дочерних банков) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, Национального банка Республики Беларусь, Национального банка Украины, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в указанных ценах покупки учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Соглашения «репо», обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (соглашения прямого «репо») (далее – соглашения «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по соглашениям «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по соглашениям обратной продажи (далее – соглашения обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия соглашений «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках ценных бумаг. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или доходов, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав торговых или инвестиционных ценных бумаг, либо в состав денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, задолженность перед Правительством РФ и Банком России, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств Группа отражает привлечение и погашение средств кредитных организаций на срок до одного года в разделе «Движение денежных средств по операционной деятельности», на срок свыше года – в разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности».

Государственные субсидии и государственная помощь

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Государственные ссуды, предоставленные по процентным ставкам ниже рыночного уровня, признаются в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39. Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разницы полученных денежных средств и суммы первоначального признания ссуды в отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе расходов на помещения и оборудование.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Резерв под обесценение финансовых активов в настоящей консолидированной финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Украине и Республике Беларусь и какой эффект они могут оказать на достаточность резерва под обесценение.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв под обесценение списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в последующих периодах сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа прекращает признание первоначального актива, а новый актив отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством стран, на территории которых организации Группы ведут свою деятельность. Расходы Группы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль. Величина текущего налога определяется исходя из налогооблагаемой базы с применением ставок налогообложения, действующих на дату составления отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Доходы и расходы Внешэкономбанка не являются объектом налогообложения по налогу на прибыль.

Различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Налоги, отличные от налога на прибыль».

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	15-60
Оборудование	2-10
Транспортные средства	2-30

Земельные участки имеют неограниченный срок полезного использования и не подлежат амортизации.

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе прочих активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной организации к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы за исключением гудвила

Нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются методом равномерного списания стоимости в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Строящаяся инвестиционная недвижимость

Строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты по договорам инвестирования строительства. Данные объекты не зарегистрированы как «объекты недвижимости» в регистрационной палате и находятся в процессе строительства. Строящаяся инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости, представляющей сумму уплаченных денежных средств или иного возмещения, так как справедливая стоимость инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена. Группа ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы (недвижимость и земля для продажи)

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних компании, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних компаний.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию запасы имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Запасы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные и прочие социальные обязательства

Текущие взносы Группы на государственное пенсионное обеспечение рассчитываются как процент от текущих общих выплат работникам, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относится соответствующая заработная плата, и включаются в состав статьи «Зарботная плата и прочие расчеты с персоналом».

Кроме этого, во Внешэкономбанке существуют два отдельно управляемых пенсионных плана с установленными взносами, по которым обязательства Банка за каждый период времени определяются суммой взносов за этот период. Взносы, осуществляемые Банком, признаются расходами в соответствующем периоде.

Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения или иных существенных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал

Имущественные взносы Российской Федерации, осуществленные с целью формирования уставного капитала Банка, отражаются в составе последнего. Уставный капитал Внешэкономбанка не разделен на акции (доли).

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Внешэкономбанк не начисляет и не выплачивает дивиденды.

Дивиденды дочерних организаций признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на пяти операционных сегментах, информация о которых приведена в Примечании 7.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если их сумма может быть надежно оценена. Для признания доходов и расходов в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав «Доходов, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте». На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства организаций Группы, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы и не является валютой гиперинфляционной экономики, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу.

В связи с существенным ухудшением макроэкономических показателей Республики Беларусь, значительной девальвацией белорусского рубля и резким ростом инфляции в стране в течение 2011 года, в ноябре 2011 года Республика Беларусь была признана страной с гиперинфляционной экономикой, начиная с 1 января 2011 года. Финансовая отчетность дочернего банка в Республике Беларусь пересчитывается с использованием общего ценового индекса Республики Беларусь до включения в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Результаты деятельности и финансовое положение дочернего банка подлежат пересчету в валюту представления отчетности Группы по курсу на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при отражении результатов деятельности и финансового положения каждой консолидируемой организации отражаются в составе прочих совокупных доходов и представлены в виде отдельного компонента капитала.

При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данной организации, признается в составе прибыли или убытка. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством суждений и проведение оценок в отношении определения сумм, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности. Такие суждения и оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от этих оценок и вполне вероятно, что эти отличия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 31.

(в миллионах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость гудвила составляет 1 381 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 1 381 млн. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 21.

6. Объединение бизнеса

Приобретения в 2013 году

R.G.I. International Limited

8 марта 2013 года дочерний банк ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приобрел 28,8% голосующих акций компании R.G.I. International Limited (далее – RGI). Непосредственно перед датой приобретения ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» владел 22,6% голосующих акций RGI, приобретенных 4 января 2013 года. Таким образом, доля участия Группы в капитале RGI составила 51,4%. Акции были приобретены по цене 2,1 доллара США за одну акцию на общую сумму эквивалентную 5 408 млн. руб. по курсу на даты приобретения акций.

RGI является девелоперской компанией, специализирующейся на проектах жилой и торговой недвижимости в Москве и прилегающих районах. Группа приобрела контрольную долю в RGI с целью участия в инвестиционных проектах по строительству и реализации объектов недвижимости.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2013 году (продолжение)

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, определенная независимым оценщиком, составила:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении контроля
Денежные средства и их эквиваленты	652
Средства в кредитных организациях	186
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	398
Основные средства (Примечание 18)	6 783
Отложенные активы по налогу на прибыль (Примечание 19)	321
Прочие активы	18 677
	27 017
Средства кредитных организаций	6 015
Отложенные обязательства по налогу на прибыль (Примечание 19)	2 158
Прочие обязательства	5 799
	13 972
Итого идентифицируемые чистые активы	13 045
За вычетом справедливой стоимости ранее имевшейся доли участия	(2 367)
Неконтролирующие доли участия	(6 819)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	(818)
Вознаграждение, переданное при приобретении контроля	3 041

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в RGI пропорционально доле неконтролирующих акционеров в идентифицируемых чистых активах компании. На дату приобретения контроля в составе неконтролирующей доли участия отражена, в том числе, неконтролирующая доля участия непосредственно в RGI в сумме 5 885 млн. рублей.

На дату приобретения контроля превышение справедливой стоимости чистых активов RGI над стоимостью приобретения составило 818 млн. рублей. Однако, после приобретения контроля в третьем квартале 2013 года дочерний банк ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в счет погашения одного из кредитов балансовой стоимостью 3 455 млн. руб. получил от акционера – владельца неконтролирующей доли участия 36 000 000 штук (22,0%) голосующих акций компании RGI, увеличив долю владения до 73,4%. В результате данного приобретения стоимость неконтролирующих долей участия уменьшилась на 2 576 млн. рублей. При оценке кредита в качестве переданного вознаграждения по справедливой стоимости Группа признала обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход» в сумме 879 млн. рублей.

В результате приобретения дочерней организации прочие активы Группы выросли на 18 677 млн. руб., в том числе выросли запасы небанковских дочерних организаций на 15 141 млн. руб., инвестиционная недвижимость на 937 млн. руб., строящаяся инвестиционная недвижимость на 1 570 млн. руб. и расчеты с прочими дебиторами на 900 млн. руб., представляющие собой предоплаты по договорам строительства. Задолженность по расчетам с прочими дебиторами не подвергалась обесценению и, как ожидается, все услуги по договорам могут быть получены в полном объеме.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2013 году (продолжение)

Вклад RGI за период с 8 марта 2013 года по 31 декабря 2013 года в непроцентные доходы Группы составляет 247 млн. руб., в финансовый результат деятельности Группы представляет собой убыток в размере 547 млн. рублей. Если бы объединение произошло в начале года, чистая прибыль Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, составила бы 8 290 млн. рублей.

Анализ денежных потоков при приобретении:

Затраты по сделке при приобретении (включаются в состав денежных потоков от операционной деятельности)	(13)
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	652
Денежные средства, уплаченные при приобретении существенного влияния (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 367)
Денежные средства, уплаченные при приобретении контроля (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 041)
Чистый денежный отток	(4 769)

Приобретения в 2012 году

Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции»

19 декабря 2012 года дочерний банк ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» получил контроль над 100% паев закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» (далее – ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции»). ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» основан 24 декабря 2009 года. Основной деятельностью приобретенного фонда является долгосрочное вложение средств в ценные бумаги, доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью и другие активы.

Группа приобрела указанный фонд с целью участия в инвестиционных проектах по строительству и реализации объектов недвижимости, осуществляемых российскими компаниями, контрольная доля в которых учитывается на балансе ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции».

До даты приобретения контроля Группа владела 100% паев ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции», но не включала его в консолидированную финансовую отчетность, поскольку ранее данное владение не обеспечивало контроль над фондом в результате заключения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев. 19 декабря 2012 года опцион был расторгнут, стороны не осуществляли каких-либо платежей.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2012 году (продолжение)

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, определенная независимым оценщиком, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Денежные средства и их эквиваленты	0
Кредиты клиентам	526
Отложенные активы по налогу на прибыль (Примечание 19)	8
Прочие активы	1 315
	1 849
Средства клиентов	7
Прочие обязательства	125
	132
Итого идентифицируемые чистые активы	1 717
Гудвил, возникший при приобретении	102
Вознаграждение, переданное при приобретении контроля	1 819

В результате тестирования на обесценение гудвил в размере 102 млн. руб. был списан на расходы и отражен в статье прочие операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляет 526 млн. руб. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под обесценение составляла на дату приобретения 525 млн. рублей. На дату приобретения отсутствовали договорные денежные потоки по кредитам клиентам, не ожидаемые к получению.

Если бы объединение произошло в начале 2012 года, прибыль Группы до учета налогообложения, процентные доходы, непроцентные расходы не изменились бы существенно.

На дату приобретения в отчетности Группы были отражены открытые в Группе текущие счета ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» и компаний, в которых фонду принадлежит контрольная доля на сумму 181 млн. рублей. Соответственно по состоянию на дату приобретения фонд и указанные компании признавали средства в Группе в составе денежных средств на банковских счетах. Справедливая стоимость указанных активов ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» равна их балансовой стоимости. Указанные операции представляют собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы, которые были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Средства на текущих счетах в Группе были исключены из идентифицируемых активов фонда, а вознаграждение, переданное при приобретении, уменьшено на справедливую стоимость указанных активов.

Изменения долей участия в дочерних организациях в 2013 году

В течение второго квартала 2013 года ПАО «Проминвестбанк» выкупило 1 779 521 акцию у владельцев неконтролирующих долей участия. В результате перераспределения долей владения между Внешэкономбанком и оставшимися акционерами – владельцами неконтролирующих долей участия произошло уменьшение стоимости неконтролирующих долей участия на 23 млн. руб. одновременно с увеличением фонда пересчета иностранных валют на 7 млн. руб. и уменьшением нераспределенной прибыли Группы на 56 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Изменения долей участия в дочерних организациях в 2013 году (продолжение)

Во втором и третьем кварталах 2013 года ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» в результате нескольких сделок реализовал часть долей участия в отдельных дочерних организациях. В результате перераспределения долей владения между ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» и новыми владельцами неконтролирующих долей участия произошло увеличение неконтролирующих долей на 441 млн. рублей.

В третьем квартале 2013 года по итогам дополнительной эмиссии акций ПАО «Проминвестбанк» (Примечание 3) взнос неконтролирующих акционеров составил 3 млн. рублей. По итогам дополнительной эмиссии балансовая стоимость чистых активов ПАО «Проминвестбанк» выросла на 11 435 млн. рублей. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 91 млн. руб., фонд пересчета иностранных валют – на 13 млн. руб., а нераспределенная прибыль Группы снизилась на 101 млн. рублей.

Изменения долей участия в дочерних организациях в 2012 году

Изменение долей участия

В первом квартале 2012 года ПАО «Проминвестбанк» реализовало 1 352 316 своих акций, выкупленных ранее у акционеров. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 29 млн. руб., фонд пересчета иностранных валют увеличился на 2 млн. руб., сумма нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, снизилась на 1 млн. руб. одновременно с увеличением суммы нераспределенной прибыли Группы на 21 млн. рублей.

В мае 2012 года осуществлена государственная регистрация выпуска акций дополнительной эмиссии ОАО «Банк БелВЭБ». По итогам размещения дополнительных акций доля Банка в уставном капитале ОАО «Банк БелВЭБ» увеличилась до 97,52%. Стоимость приобретенных Банком акций дополнительной эмиссии составила 1 516 млн. руб., взнос неконтролирующих акционеров составил 38 млн. рублей. По итогам дополнительной эмиссии балансовая стоимость чистых активов ОАО «Банк БелВЭБ», выросла на 1 554 млн. рублей. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 37 млн. руб. одновременно с увеличением суммы нераспределенной прибыли Группы на 1 млн. рублей.

Выбытие неконтролирующих долей участия

В четвертом квартале 2012 года ООО «ВЭБ Инжиниринг» осуществило выкуп собственных долей у неконтролирующих участников по номиналу. В результате перераспределения долей участия неконтролирующая доля уменьшилась на 2 млн. руб. одновременно с уменьшением суммы нераспределенной прибыли на 46 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет пять операционных отраслевых сегментов:

- Сегмент 1 Внешэкономбанк, ОАО «МСП Банк», ЗАО РОСЭКСИМБАНК.
- Сегмент 2 ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», R.G.I. International Limited.
- Сегмент 3 ПАО «Проминвестбанк» (Украина).
- Сегмент 4 ОАО «Банк БелВЭБ» (Республика Беларусь).
- Сегмент 5 ОАО «ВЭБ-лизинг», ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», ООО «УК РФПИ», ОАО «ЭКСАР», ЗПИФ ДПИ РФПИ, ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона», VEB Asia Limited и прочие дочерние организации.

В состав Сегмента 1 включены Внешэкономбанк и основные образующие Группу банки. Сегмент 2 сформировали банки, приобретение которых было осуществлено в 2008 и 2009 годах в рамках антикризисных мер, разработанных Правительством РФ, с целью восстановления их финансовой устойчивости, а также их дочерние организации. Сегменты 3 и 4 отражают банковскую деятельность Группы в Украине и Республике Беларусь соответственно. В состав Сегмента 5 включены прочие дочерние организации и фонды, в имуществе которых Группа имеет контрольную долю.

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2013 и 2012 годах у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 и более процентов от ее общего дохода, кроме доходов от операций с организациями, находящимися под контролем Российской Федерации. Эти доходы были преимущественно получены от операций Сегмента 1 и Сегмента 2.

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2013 год	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсег- ментных (доходов)/ расходов	Корректи- ровки и исключения	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	147 847	43 401	15 817	7 564	29 115	243 744	–	243 744
Комиссионные доходы	4 898	2 195	1 281	1 612	183	10 169	–	10 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 702	(248)	–	–	(1 124)	1 330	–	1 330
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	68 190	81	2	92	37	68 402	–	68 402
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(8 312)	(354)	248	220	261	(7 937)	–	(7 937)
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций	284	4	–	11	(947)	(648)	–	(648)
Прочие доходы	18 181	1 370	269	560	7 515	27 895	–	27 895
Итого доходов от внешних клиентов	233 790	46 449	17 617	10 059	35 040	342 955	–	342 955
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	14 220	1 649	–	10	10 320	26 199	(26 199)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	(298)	728	881	124	449	1 884	(1 884)	–
Итого межсегментных доходов	13 922	2 377	881	134	10 769	28 083	(28 083)	–
Итого доходов	247 712	48 826	18 498	10 193	45 809	371 038	(28 083)	342 955
Расходы								
Процентные расходы	(103 611)	(21 312)	(6 894)	(2 608)	(10 346)	(144 771)	–	(144 771)
Комиссионные расходы	(1 396)	(608)	(136)	(355)	(47)	(2 542)	–	(2 542)
Резерв под обесценение кредитов	(111 027)	(5 012)	(3 328)	(524)	(3 426)	(123 317)	–	(123 317)
Расходы на персонал	(7 977)	(6 239)	(2 473)	(1 503)	(4 984)	(23 176)	–	(23 176)
Износ основных средств	(513)	(783)	(416)	(158)	(593)	(2 463)	–	(2 463)
(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	193	(48)	85	(8)	(4 025)	(3 803)	–	(3 803)
Прочие расходы	(12 307)	(6 268)	(2 378)	(1 562)	(8 983)	(31 498)	–	(31 498)
Итого расходов от внешних клиентов	(236 638)	(40 270)	(15 540)	(6 718)	(32 404)	(331 570)	–	(331 570)
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(7 534)	(8 003)	(3 081)	(1 307)	(6 377)	(26 302)	26 302	–
Прочие межсегментные (расходы)	(24 365)	(14)	(105)	(176)	(118)	(24 778)	24 778	–
Итого межсегментных расходов	(31 899)	(8 017)	(3 186)	(1 483)	(6 495)	(51 080)	51 080	–
Итого расходов	(268 537)	(48 287)	(18 726)	(8 201)	(38 899)	(382 650)	51 080	(331 570)
Результаты сегмента	(20 825)	539	(228)	1 992	6 910	(11 612)	22 997	11 385
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения								
	–	–	–	–	–	–	818	818
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией								
	–	–	–	(921)	–	(921)	–	(921)
Расход по налогу на прибыль								
								(2 774)
Прибыль за год								
								8 508
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	1 327	7 401	1 297	635	4 684	15 344	–	15 344
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	4 486	526	0	118	5 343	10 473	–	10 473

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

В течение 2013 года в составе доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от продолжающегося обесценения в сумме 4 559 млн. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, сегмента 1.

2012 год	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсег- ментных (доходов)/ расходов	Корректи- ровки и исключения	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	122 785	37 028	16 285	6 003	22 053	204 154	–	204 154
Комиссионные доходы	3 005	2 209	993	1 092	276	7 575	–	7 575
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 512)	(522)	–	–	(1 082)	(6 116)	–	(6 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 223	(123)	145	1	2	2 248	–	2 248
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	13 921	477	(74)	283	18	14 625	–	14 625
Доля в чистой прибыли ассоциированных и совместно контролируемых организаций	306	–	–	23	278	607	–	607
Прочие доходы	16 729	1 063	611	1 465	1 124	20 992	–	20 992
Итого доходов от внешних клиентов	154 457	40 132	17 960	8 867	22 669	244 085	–	244 085
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	12 325	1 519	–	5	6 920	20 769	(20 769)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	218	261	336	145	202	1 162	(1 162)	–
Итого межсегментных доходов	12 543	1 780	336	150	7 122	21 931	(21 931)	–
Итого доходов	167 000	41 912	18 296	9 017	29 791	266 016	(21 931)	244 085
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(87 771)	(17 461)	(6 672)	(2 029)	(9 725)	(123 658)	–	(123 658)
Комиссионные расходы	(646)	(606)	(172)	(248)	(1)	(1 673)	–	(1 673)
Резерв под обесценение кредитов	(36 591)	(3 270)	(6 858)	(160)	(993)	(47 872)	–	(47 872)
Расходы на персонал	(6 750)	(5 848)	(2 679)	(1 259)	(2 875)	(19 411)	–	(19 411)
Износ основных средств	(403)	(609)	(404)	(125)	(222)	(1 763)	–	(1 763)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(278)	(17)	(476)	(2)	(192)	(965)	–	(965)
Прочие расходы	(12 433)	(6 022)	(2 071)	(1 856)	(5 937)	(28 319)	–	(28 319)
Итого расходов от внешних клиентов	(144 872)	(33 833)	(19 332)	(5 679)	(19 945)	(223 661)	–	(223 661)
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(6 235)	(6 582)	(3 226)	(1 209)	(3 445)	(20 697)	20 697	–
Прочие межсегментные (расходы)	(1 311)	(18)	(38)	(120)	(119)	(1 606)	1 606	–
Итого межсегментных расходов	(7 546)	(6 600)	(3 264)	(1 329)	(3 564)	(22 303)	22 303	–
Итого расходов	(152 418)	(40 433)	(22 596)	(7 008)	(23 509)	(245 964)	22 303	(223 661)
Результаты сегмента	14 582	1 479	(4 300)	2 009	6 282	20 052	372	20 424
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	–	–	–	(398)	–	(398)	–	(398)
Расход по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	(2 538)
Прибыль за год								17 488
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	602	3 536	956	616	6 559	12 269	–	12 269
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	4 216	–	0	96	5 198	9 510	–	9 510

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

В течение 2012 года в составе доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от продолжающегося обесценения в сумме 1 969 млн. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, сегмента 1.

Сверка общей суммы активов сегментов и суммы активов Группы по МСФО приведена ниже:

	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Активы сегментов		
Сегмент 1	2 319 714	2 196 982
Сегмент 2	618 245	489 436
Сегмент 3	156 777	143 838
Сегмент 4	67 740	57 015
Сегмент 5	559 863	371 013
Итого до вычета межсегментных активов	3 722 339	3 258 284
Межсегментные активы	(444 235)	(340 070)
Корректировки	35 854	886
Итого активов	3 313 958	2 919 100

Сверка общей суммы обязательств сегментов и суммы обязательств Группы по МСФО приведена ниже:

	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Обязательства сегментов		
Сегмент 1	2 076 227	1 857 434
Сегмент 2	568 237	444 029
Сегмент 3	137 580	137 278
Сегмент 4	57 920	48 793
Сегмент 5	339 988	238 630
Итого до вычета межсегментных обязательств	3 179 952	2 726 164
Межсегментные обязательства	(444 235)	(340 070)
Корректировки	1 382	1 123
Итого обязательств	2 737 099	2 387 217

Корректировки межсегментных доходов и расходов, а также активов Группы связаны с разницей в учете, возникающими в следующих случаях:

- в результате отражения операций иностранными дочерними организациями в валюте отличной от валюты представления отчетности Группы;
- при отражении операций выкупа долговых обязательств, выпущенных участниками Группы, или сделок с финансовыми инструментами между участниками Группы;
- при восстановлении резерва, созданного участниками Группы под обесценение межсегментных активов.

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении процентного дохода от внешних клиентов Группы, относимого на Россию, Украину и прочие страны, и внеоборотных активов, расположенных в указанных странах, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года:

	2013 год				2012 год			
	Россия	Украина	Прочие страны	Итого	Россия	Украина	Прочие страны	Итого
Процентный доход от внешних клиентов	220 363	15 817	7 564	243 744	181 866	16 285	6 003	204 154
Внеоборотные активы	43 155	11 705	3 030	57 890	32 731	10 448	2 329	45 508

Внеоборотные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России

Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России состоит из следующих позиций:

	2013 г.	2012 г.
Процентные кредиты и депозиты Минфина России	661 504	641 196
Процентные кредиты и депозиты Банка России	284 452	303 075
Соглашение «репо» с Банком России	24 928	24 691
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	9 837	12 717
Прочие средства	259	189
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	980 980	981 868

Процентные кредиты и депозиты Минфина России на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года преимущественно представляют собой средства Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее – «ФНБ РФ»), номинированные в рублях, размещенные в депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ, в сумме 333 862 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 330 674 млн. руб.), привлеченные под годовые ставки 6,25% и 7,25% (на 31 декабря 2012 года: 6,25% и 7,25%) с датами погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

В июне 2012 года в результате досрочного погашения части субординированного кредита российской кредитной организацией (Примечание 12) Внешэкономбанк частично погасил обязательства в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ. Одновременно с этим во Внешэкономбанке был размещен новый депозит Минфина РФ сроком погашения в июне 2016 года для приобретения финансового актива (Примечание 15). Условия долговых обязательств различаются несущественно, и для целей составления отчетности обмен обязательствами рассматривается как изменение условий существующего обязательства. На 31 декабря 2013 года стоимость указанного депозита составила 48 914 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 48 453 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Также на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года процентные кредиты и депозиты Минфина России включают средства ФНБ РФ, номинированные в рублях, предназначенные для финансирования через дочерний банк – ОАО «МСП Банк» – кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. На 31 декабря 2013 года объем полученного финансирования составил 28 669 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 28 301 млн. рублей). Средства номинированы в рублях, получены под годовую ставку 6,25% (на 31 декабря 2012 года: 6,25%) сроком погашения в декабре 2017 года.

Процентные кредиты и депозиты Минфина России на 31 декабря 2013 года включают также депозиты ФНБ РФ, номинированные в рублях, в сумме 35 292 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 34 703 млн. руб.), размещенные во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ под годовую ставку 6,25% сроком погашения в мае 2020 года для целей кредитования ОАО «АИЖК» (Примечание 14).

Кроме указанного, процентные кредиты и депозиты Минфина России включают средства ФНБ РФ, номинированные в долларах США, полученные для финансирования инвестиционных проектов. На 31 декабря 2013 года объем полученного финансирования составил 213 024 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 191 327 млн. руб.) со сроком погашения в декабре 2014 года.

На 31 декабря 2013 года Минфином России были размещены временно свободные денежные средства в краткосрочные депозиты, номинированные в рублях, в сумме 1 285 млн. руб. сроком погашения в феврале 2014 года, в дочерних банках (на 31 декабря 2012 года: 7 247 млн. руб. со сроком погашения в январе 2013 года).

Процентные кредиты и депозиты Банка России на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года включают целевые депозиты, номинированные в рублях, привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» (на 31 декабря 2013 года: 121 565 млн. руб., на 31 декабря 2012 года: 123 548 млн. руб.) и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (на 31 декабря 2013 года: 83 847 млн. руб., на 31 декабря 2012 года: 85 433 млн. руб.) в целях осуществления мероприятий по развитию деятельности указанных организаций. Депозиты, привлеченные на указанные цели, были пролонгированы в течение 2013 года сроком на 1 год под ставки ниже рыночного уровня. В соответствии с требованиями МСФО Группа прекратила признание первоначальных обязательств и признала новые обязательства. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках признаны доходы от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 11 353 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 6 662 млн. рублей).

Кроме того, на 31 декабря 2013 года процентные кредиты и депозиты Банка России включают краткосрочные кредиты, привлеченные Группой, номинированные в рублях в сумме 79 040 млн. руб. со сроками погашения с июня по декабрь 2014 года (на 31 декабря 2012 года: 94 094 млн. руб. со сроками погашения с января по декабрь 2013 года).

На 31 декабря 2013 года Группой в рамках соглашений «репо» с Банком России были проданы долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 27 989 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 27 659 млн. рублей) с обязательством их обратного выкупа. Заложенные ценные бумаги классифицированы в категории торговых финансовых активов справедливой стоимостью 15 697 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 16 165 млн. руб.) (Примечание 11), инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 12 259 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 11 341 млн. руб.) (Примечание 15), инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения справедливой стоимостью 33 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: заложенные ценные бумаги отсутствовали) (Примечание 15).

(в миллионах российских рублей)

8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

На 31 декабря 2013 года заложенные ценные бумаги в категории кредитов клиентам отсутствовали (на 31 декабря 2012 года: справедливая стоимость ценных бумаг составляла 153 млн. рублей) (Примечание 14).

На 31 декабря 2013 года соглашения «репо» с Банком России также включают средства, полученные от Банка России под залог ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного «репо», справедливой стоимостью 2 961 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 2 747 млн. рублей).

Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ представляют собой средства, полученные от заемщиков в погашение предоставленных Правительством РФ кредитов. Управление этими средствами и осуществление платежей по ним производятся Банком в соответствии с Агентскими соглашениями. На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года эти суммы классифицировались как задолженность перед Правительством РФ.

9. Агентские операции

На 31 декабря 2013 года и 2012 года прочие активы и обязательства, числящиеся за Внешэкономбанком на основании соответствующего Агентского соглашения, преимущественно представляют собой долговые требования к иностранным правительствам и компаниям, к предприятиям бывшего СССР, к российским государственным компаниям, а также задолженность вне рамок клубов кредиторов перед иностранными кредиторами.

Юридически Внешэкономбанк не является должником или кредитором по указанным категориям внешнего долга или государственных внешних активов, в связи с чем соответствующие суммы не были включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Наличные денежные средства	16 407	13 596
Остатки на текущих счетах в Банке России	35 766	102 168
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в кредитных организациях и текущих счетах в прочих небанковских организациях:		
- Российской Федерации	8 437	12 186
- прочих стран	103 482	46 234
Процентные ссуды и депозиты, размещенные на срок до 90 дней:		
- в Банке России	10 430	300
- в кредитных организациях	95 548	59 959
Беспроцентные депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР на срок до 90 дней	–	1
Беспроцентные депозиты в российских кредитных организациях на срок до 90 дней	–	39
Соглашения обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	5 924	5 514
Денежные средства и их эквиваленты	<u>275 994</u>	<u>239 997</u>

(в миллионах российских рублей)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2013 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 3 642 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 5 514 млн. руб.), предоставленные кредитным организациям, которые обеспечены облигациями компаний справедливой стоимостью 4 122 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 6 315 млн. руб.), а так же ссуды в размере 2 282 млн. руб., предоставленные кредитным организациям и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 2 880 млн. рублей. На 31 декабря 2012 года сделок по соглашениям обратного «репо», предоставленных кредитным организациям, которые обеспечиваются акциями компаний не заключалось.

На 31 декабря 2013 года в составе остатков на текущих счетах в Банке России учитываются имущественные взносы Минфина России в размере 3 000 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 80 000 млн. рублей) (Примечание 21). Указанные средства могут быть использованы строго в соответствии с целями, на которые были предоставлены.

В феврале 2012 года в рамках Соглашения о финансировании Фонда капитализации российских банков (далее – «Фонд КРБ») Внешэкономбанк перечислил 250 млн. долларов США (7 445 млн. руб. на дату перечисления) Международной финансовой корпорации. На 31 декабря 2013 года часть указанных средств в размере 6 739 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 6 486 млн. руб.) была временно инвестирована в инструменты денежного рынка, срочность которых не превышала 90 дней. Фонд КРБ будет инвестировать средства в капиталы универсальных российских банков второго эшелона, активно работающих в регионах и предоставляющих финансирование малым и средним российским компаниям реального сектора (Примечание 15).

11. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Торговые финансовые активы	51 409	28 414
Производные финансовые активы (Примечание 13)	26 513	16 517
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 913	27 188
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>98 835</u>	<u>72 119</u>

Торговые финансовые активы в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013г.</u>	<u>2012 г.</u>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	14 654	13 354
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	660	86
	15 314	13 440
Еврооблигации Российской Федерации	3 041	1 442
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	892	1 027
	19 247	15 909
Долевые ценные бумаги	31 850	12 134
Прочие финансовые активы	312	371
Торговые финансовые активы	<u>51 409</u>	<u>28 414</u>

(в миллионах российских рублей)

11. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 31 декабря 2013 года финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя корпоративные облигации справедливой стоимостью 15 697 млн. рублей. На 31 декабря 2012 года финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включали в себя корпоративные облигации справедливой стоимостью 16 165 млн. руб. и акции справедливой стоимостью 503 млн. рублей.

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются преимущественно акции российских и иностранных компаний, а также паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, принадлежащие дочернему банку.

На приобретенные во втором квартале 2010 года акции одной из российских компаний было заключено экономически связанное с покупкой опционное соглашение, изменение справедливой стоимости которого отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированного отчета о прибылях и убытках. С целью недопущения учетного несоответствия указанные ценные бумаги классифицированы как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что исключает признание доходов и расходов по этому инструменту на разных основах. Справедливая стоимость акций на 31 декабря 2013 года составляет 5 291 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 13 143 млн. руб.), расход от ее изменения, признанный в отчетном периоде в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках – 7 852 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 5 171 млн. рублей).

Остальные ценные бумаги, включаемые в данную категорию, отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность этих инвестиций на основе изменения справедливой стоимости, определяемой на основании котировок на открытом рынке, моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных не наблюдаемых на рынке.

12. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Обязательные резервы в центральных банках	6 900	4 088
Беспроцентные депозиты	7 001	9 684
Субординированные кредиты	308 936	305 569
Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	105 754	125 652
Ипотечные облигации	6 306	2 212
	<u>434 897</u>	<u>447 205</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1 082)	(729)
Средства в кредитных организациях	<u>433 815</u>	<u>446 476</u>

(в миллионах российских рублей)

12 Средства в кредитных организациях (продолжение)

В составе обязательных резервов в центральных банках учтены денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Группы в Банке России, Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Украины. Величина указанных резервов зависит от объема привлеченных кредитными организациями средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия банками данных депозитов. В соответствии с законодательством Внешэкономбанк не формирует обязательные резервы для депонирования в Банке России.

На 31 декабря 2013 года в составе беспроцентных депозитов учтены беспроцентные депозиты в клиринговых валютах в сумме 6 701 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 9 409 млн. руб.) без учета резерва. Использование таких депозитов регулируется определенными ограничениями, изложенными в соглашениях, заключенных между правительствами соответствующих стран. Средства могут быть использованы для приобретения товаров и услуг российскими импортерами, покупающими клиринговые валюты на торгах, проводимых Группой под контролем Минфина России.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированные кредиты, выданные российским кредитным организациям, включают кредиты в сумме 308 936 млн. руб. и 305 569 млн. руб. соответственно, выданные шестнадцати российским кредитным организациям в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ в рублях под годовые ставки 6,5% и 7,5% (на 31 декабря 2012 года: 6,5% и 7,5%), со сроками погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

На 31 декабря 2013 года в составе межбанковских кредитов и срочных процентных депозитов в кредитных организациях учтены средства в размере 88 530 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 75 187 млн. руб.), предназначенные для финансирования через дочерний банк – ОАО «МСП-Банк» – кредитных организаций, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отчете о прибылях и убытках был признан убыток от первоначального признания части указанных финансовых инструментов в сумме 119 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 119 млн. рублей).

На 31 декабря 2013 года ипотечные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российского банка в размере 6 306 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 2 212 млн. руб.) со сроками погашения в 2043-2046 году, по ставке ниже рыночного уровня, приобретенные Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 1 561 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 592 млн. рублей).

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2013 г.	2012 г.
По состоянию на 1 января	729	397
Создание	353	334
Списание	–	(2)
По состоянию на 31 декабря	1 082	729

(в миллионах российских рублей)

13. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	18 904	348	20	71 372	303	1 102
Форварды и свопы – внутренние контракты	21 206	182	195	19 884	741	448
Форвардные контракты по ценным бумагам						
Долговые ценные бумаги	2 285	59	–	1 868	215	–
Долевые ценные бумаги и паи	957	159	18	1 297	354	–
Процентные свопы						
Иностранные контракты	5 839	–	487	5 431	–	698
Внутренние контракты	7 773	–	72	7 973	–	177
Опционные контракты	50 021	24 379	–	30 640	14 137	–
Валютно-процентный своп	25 199	1 386	154	18 397	764	68
Контракты с драгоценными металлами	–	–	–	528	3	1
Итого производные активы/обязательства		26 513	946		16 517	2 494

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Производные финансовые активы включены в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 11).

На 31 декабря 2013 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллионах российских рублей)

13. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в составе опционов Группы учитывается актив по опциону пут справедливой стоимостью 23 951 млн. руб. и 13 544 млн. руб. соответственно на акции российской компании, учитываемые в составе ценных бумаг Группы, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с целью недопущения учетного несоответствия.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с кредитными организациями. Группа может открывать позиции по производным финансовым инструментам, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Позиции по производным финансовым инструментам могут закрываться обратными позициями. Данная статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

14. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Проектное финансирование	918 160	663 819
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	814 079	705 430
Чистые инвестиции в лизинг	236 052	165 152
Кредитование операций с ценными бумагами	65 438	52 083
Компенсационное кредитование	35 330	34 811
Экспортное и предэкспортное финансирование	28 320	20 400
Требования по аккредитивам	15 960	13 616
Соглашения обратного «репо»	8 876	13 909
Векселя	5 918	10 115
Ипотечные облигации	2 603	1 712
Прочее	7 792	9 625
	2 138 528	1 690 672
За вычетом резерва под обесценение	(291 489)	(193 433)
Кредиты клиентам	1 847 039	1 497 239
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Прочее	–	151
За вычетом резерва под обесценение	–	(3)
Итого кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	148
Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1 847 039	1 497 387

14. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по строке «Компенсационное кредитование» отражен необеспеченный кредит, предоставленный ОАО «АИЖК» за счет депозита, размещенного Минфином России во Внешэкономбанке, в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ (Примечание 8). Данный кредит был размещен по ставке ниже рыночного уровня.

На 31 декабря 2013 года ипотечные облигации представляют собой долговые ценные бумаги ОАО «АИЖК» в размере 2 603 млн. руб. со сроками погашения в 2044-2046 годах (на 31 декабря 2012 года: 1 712 млн. руб. со сроком погашения в 2044-2045 годах), по ставке ниже рыночного уровня, приобретенные Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 445 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 499 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Проектное финанси- рование 2013 г.	Коммер- ческое кредито- вание 2013 г.	Экспортное и предэк- спортное финан- сирование 2013 г.	Чистые инвести- ции в лизинг 2013 г.	Кредито- вание операций с ценными бумагами 2013 г.	Векселя 2013 г.	Соглаше- ния обратного «репо» 2013 г.	Компен- сационное кредито- вание 2013 г.	Требова- ния по аккреди- тивам 2013 г.	Ипотечные облигации 2013 г.	Прочее 2013 г.	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 г.	92 565	87 946	2 510	900	2 348	549	4	1 605	3 075	79	1 855	193 436
Создание/(восстановление) резерва	75 332	44 282	335	930	862	264	(4)	144	94	50	675	122 964
Списанные суммы	(4)	(13 584)	–	(261)	–	–	–	–	–	–	(878)	(14 727)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(7 204)	(3 995)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(11 199)
Восстановление ранее списанных резервов	–	1 015	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 015
На 31 декабря 2013 г.	160 689	115 664	2 845	1 569	3 210	813	–	1 749	3 169	129	1 652	291 489
Обесценение на индивидуальной основе	126 499	99 617	1 926	740	–	737	–	–	2 617	–	1 605	233 741
Обесценение на совокупной основе	34 190	16 047	919	829	3 210	76	–	1 749	552	129	47	57 748
	160 689	115 664	2 845	1 569	3 210	813	–	1 749	3 169	129	1 652	291 489
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	198 428	179 825	2 895	32 896	–	737	–	–	3 052	–	4 005	421 838

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	Проектное финанси- рование 2012 г.	Коммер- ческое кредито- вание 2012 г.	Экспортное и предэк- спортное финан- сирование 2012 г.	Чистые инвести- ции в лизинг 2012 г.	Кредито- вание операций с ценными бумагами 2012 г.	Векселя 2012 г.	Соглаше- ния «репо» 2012 г.	Компенса- ционное кредито- вание 2012 г.	Требова- ния по аккреди- тивам 2012 г.	Ипотечные облигации 2012 г.	Прочее 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	76 512	75 014	2 160	380	2 865	737	6	1 407	2 815	31	1 382	163 309
Создание/(восстановление резерва)	25 908	20 481	350	520	(517)	(188)	5	198	260	48	473	47 538
Списанные суммы	(2 996)	(7 404)	–	–	–	–	(7)	–	–	–	–	(10 407)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(6 859)	(1 872)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(8 731)
Восстановление ранее списанных резервов	–	1 726	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 726
Влияние гиперинфляции	–	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1
На 31 декабря 2012 г.	92 565	87 946	2 510	900	2 348	549	4	1 605	3 075	79	1 855	193 436
Обесценение на индивидуальной основе	69 866	73 387	1 925	419	–	91	–	–	2 602	–	1 641	149 931
Обесценение на совокупной основе	22 699	14 559	585	481	2 348	458	4	1 605	473	79	214	43 505
	92 565	87 946	2 510	900	2 348	549	4	1 605	3 075	79	1 855	193 436
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	157 339	138 405	2 046	4 037	–	91	–	–	2 602	–	1 642	306 162

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при экспортном и предэкспортном финансировании – залог права получения выручки по экспортным контрактам, залог поставляемого имущества, гарантии и поручительства;
- при кредитовании операций с ценными бумагами и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- при проектном финансировании и коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, ценных бумаг, прав требования к третьим сторонам;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья и других предметов кредитования.

Группа также получает в качестве обеспечения по выданным кредитам гарантии Правительства РФ, поручительства материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациями, и поручительства третьих лиц.

На 31 декабря 2013 года объектом соглашений обратного «репо» являются котируемые и некотируемые акции справедливой стоимостью 6 709 млн. руб., и котируемые облигации справедливой стоимостью 1 889 млн. рублей. На 31 декабря 2012 года объектом соглашения обратного «репо» являлись котируемые акции справедливой стоимостью 8 073 млн. руб., и котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 6 600 млн. руб. и векселя российских кредитных организаций справедливой стоимостью 1 408 млн. рублей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года на трех основных заемщиков/групп связанных заемщиков приходится 329 177 млн. руб., что составляет 15,4% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2012 года: 264 880 млн. руб. или 15,7%). По данным кредитам на 31 декабря 2013 года создан резерв под обесценение в сумме 81 429 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 41 032 млн. рублей). На 31 декабря 2013 года указанные кредиты включают кредиты ассоциированной с Группой компании, занимающейся недвижимостью, составляющие 6,9% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2012 года: 8,4%).

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют соответственно 433 888 млн. руб. и 286 002 млн. руб., что составляет 20,3% и 16,9% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 34 209 млн. руб. и 15 404 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Частные компании	1 677 689	1 384 176
Компании с государственным контролем РФ	346 475	227 414
Физические лица	54 054	34 096
Компании под контролем иностранного государства	43 181	39 128
Иностранные государства	12 221	–
Индивидуальные предприниматели	4 512	3 725
Региональные органы власти	396	2 284
	<u>2 138 528</u>	<u>1 690 823</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2013 г.</u>	<u>%</u>	<u>2012 г.</u>	<u>%</u>
Недвижимость и строительство	486 000	23	354 926	21
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	445 223	21	333 248	20
Финансовая деятельность	347 439	16	281 123	17
Транспорт	260 156	12	201 486	12
Сельское хозяйство	130 668	6	118 911	7
Электроэнергетика	112 340	5	106 386	6
Торговля	97 472	5	86 374	5
Физические лица	54 054	3	34 096	2
Нефтегазовая промышленность	43 850	2	51 761	3
Металлургия	43 266	2	38 482	2
Добывающая промышленность	31 444	1	23 468	1
Наука и образование	24 460	1	9 411	1
Телекоммуникации	12 720	1	16 658	1
Иностранные государства	12 221	1	–	0
Логистика	6 101	0	5 384	0
Средства массовой информации	673	0	1 204	0
Региональные органы власти	396	0	2 284	0
Прочие	30 045	1	25 621	2
	<u>2 138 528</u>	<u>100</u>	<u>1 690 823</u>	<u>100</u>

На 31 декабря 2013 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит задолженность компаний, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, в сумме 1 752 196 млн. руб., что представляет существенную концентрацию в размере 82% (на 31 декабря 2012 года: 1 411 261 млн. руб., что представляет существенную концентрацию в размере 83%).

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизинг)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	65 541	179 913	88 073	333 527
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 955)	(50 266)	(42 254)	(97 475)
Чистые инвестиции в лизинг	60 586	129 647	45 819	236 052

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	42 107	133 763	74 397	250 267
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 272)	(40 400)	(41 443)	(85 115)
Чистые инвестиции в лизинг	38 835	93 363	32 954	165 152

15. Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	153 559	151 420
Векселя	19 030	30 965
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	17 882	14 026
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 677	4 000
Муниципальные и субфедеральные облигации	89	234
	193 237	200 645
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	23 401	15 025
Еврооблигации Российской Федерации	6 730	1 967
	223 368	217 637
Долевые ценные бумаги	177 511	229 042
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 455	47 134
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	442 334	493 813

(в миллионах российских рублей)

15. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Ценные бумаги предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Корпоративные облигации	12 259	10 932
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	3 117	–
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	–	410
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	409
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15 376	11 751

На 31 декабря 2013 года в составе долевых ценных бумаг учитываются вложения Внешэкономбанка справедливой стоимостью 1 489 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 1 078 млн. руб.) в Фонд КРБ (Примечание 10).

За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Группа признала убыток от продолжающегося обесценения на сумму 4 559 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 1 969 млн. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» (Примечание 28).

В июне 2012 года в результате досрочного погашения субординированных кредитов российской кредитной организацией (Примечание 12) Внешэкономбанк получил финансовый актив справедливой стоимостью 47 715 млн. руб. и классифицировал его как имеющийся в наличии для продажи. Указанный финансовый актив представляет собой совокупность прав на акции кредитной организации, а также обязательство Банка реализовать акции указанной кредитной организации, в соответствии с условиями проданного американского опциона колл с восьмилетним сроком. В соответствии с условиями опционного соглашения Внешэкономбанк на полугодовой основе получает фиксированную премию, которая признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентного дохода от прочих инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	593	724
Муниципальные и субфедеральные облигации	245	761
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	15 170
	838	16 655
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(74)	(73)
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	764	16 582

На 31 декабря 2013 года инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя корпоративные облигации справедливой стоимостью 33 млн. рублей (на 31 декабря 2012 года: отсутствуют).

(в миллионах российских рублей)

16. Задолженность Правительства РФ

На 31 декабря 2013 года задолженность Правительства РФ включает требования на сумму 241 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 118 млн. руб.) к Минфину России, связанные с расчетами прошлых лет.

17. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

Основные ассоциированные организации, учитываемые в финансовой отчетности по методу долевого участия, представлены в следующей таблице:

Ассоциированные организации	Доля участия в уставном капитале		Балансовая стоимость	Страна регистрации	Вид деятельности
	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.			
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,10%	25,10%	42	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25,00%	25,00%	31	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ПРОМИНВЕСТ»	25,00%	25,00%	–	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,39%	21,39%	4 160	Россия	Лизинг
ООО «ВЭБ-Инвест»	19,00%	19,00%	–	Россия	Инвестиции
ЗАО «Лидер»	27,62%	27,62%	2 358	Россия	Управляющая компания
	Доля в имуществе:				
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	50,00%	50,00%	1 959	Россия	Инвестиции

(в миллионах российских рублей)

17. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

Ниже представлена финансовая информация о существенной ассоциированной организации:

Компании ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Денежные средства и их эквиваленты	339	1 013
Средства в кредитных организациях	1 108	70
Кредиты клиентам, включая чистые инвестиции в лизинг	23 613	23 025
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	103
Основные средства	1 038	419
Прочие активы	18 522	16 367
Итого активы	44 728	40 997
Средства кредитных организаций	(15 298)	(15 758)
Средства клиентов	(19)	–
Обязательства по налогу на прибыль	(19)	–
Прочие обязательства	(8 283)	(6 424)
Итого обязательства	(23 619)	(22 182)
Чистые активы	21 109	18 815
Доля Группы в чистых активах	4 515	4 024
Гудвил, включенный в балансовую стоимость инвестиции	(355)	(6)
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию	4 160	4 018
	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Компания ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»		
Процентные доходы	122	126
Процентные расходы	(1 267)	(1 611)
Непроцентные доходы	13 693	9 523
Непроцентные расходы	(11 736)	(7 399)
Прибыль за год	812	639
Доля Группы в прибыли за год	174	137
Итого совокупный доход за год	812	639
Итого доля Группы в совокупном доходе	174	137
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за год	32	82

В 2013 году доля Группы в убытке индивидуально несущественных ассоциированных компаний составила 822 млн. руб., (за 2012 год доля в прибыли составила 470 млн. рублей).

На 31 декабря 2013 года непризнанная доля Группы в убытке ассоциированных организаций за год составила 1 399 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 670 млн. рублей). Общий объем непризнанной доли Группы в накопленном убытке ассоциированных организаций на 31 декабря 2013 года составил 6 923 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 5 524 млн. рублей).

Совместно контролируемые организации

В июле 2013 года Банк вошел в состав участников совместно контролируемой организации ООО «Ресад» с долей в размере 85% от уставного капитала общества. В соответствии с действующей редакцией устава общества его деятельность совместно контролируется участниками общества.

(в миллионах российских рублей)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2012 г.	25 750	191	6 976	3 062	423	13 901	50 303
Поступления	66	–	1 666	2 189	29	4 124	8 074
Выбытие	(229)	–	(631)	(123)	(45)	(395)	(1 423)
Перевод ОС в категорию «инвестиционная недвижимость» и «активы для продажи»	(130)	–	–	–	–	–	(130)
Перевод между категориями	906	–	1 685	57	10	(2 658)	0
Влияние объединения бизнеса (Прим. 6)	6 519	–	259	5	–	–	6 783
Эффект пересчета валют	222	10	222	72	4	150	680
На 31 декабря 2013 г.	33 104	201	10 177	5 262	421	15 122	64 287
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2012 г.	3 605	–	3 874	850	161	–	8 490
Начисленная амортизация	718	–	1 268	407	70	–	2 463
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	(17)	–	–	–	–	–	(17)
Выбытие	(11)	–	(399)	(108)	(33)	–	(551)
На 31 декабря 2013 г.	4 295	–	4 743	1 149	198	–	10 385
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2012 г.	22 145	191	3 102	2 212	262	13 901	41 813
На 31 декабря 2013 г.	28 809	201	5 434	4 113	223	15 122	53 902

(в миллионах российских рублей)

18. Основные средства (продолжение)

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2011 г.	17 745	234	6 002	2 337	535	14 515	41 368
Поступления	3 162	133	1 116	760	110	6 988	12 269
Выбытие	(465)	(168)	(503)	(48)	(239)	(376)	(1 799)
Перевод ОС в категорию «инвестиционная недвижимость» и «активы для продажи»	(521)	(4)	–	–	–	–	(525)
Перевод между категориями	6 288	–	27	51	15	(6 381)	–
Эффект пересчета валют	(459)	(4)	334	(38)	2	(845)	(1 010)
На 31 декабря 2012 г.	25 750	191	6 976	3 062	423	13 901	50 303
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2011 г.	3 300	–	3 006	624	152	–	7 082
Начисленная амортизация	377	–	1 006	296	84	–	1 763
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	(29)	–	–	–	–	–	(29)
Выбытие	(43)	–	(138)	(70)	(75)	–	(326)
На 31 декабря 2012 г.	3 605	–	3 874	850	161	–	8 490
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2011 г.	14 445	234	2 996	1 713	383	14 515	34 286
На 31 декабря 2012 г.	22 145	191	3 102	2 212	262	13 901	41 813

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	2 854	2 673
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	(80)	(135)
Расход по налогу на прибыль	<u>2 774</u>	<u>2 538</u>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, преимущественно относится к нереализованным доходам/(расходам) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Республике Беларусь в 2013 году составила 18%, в 2012 году соответственно – 18%. Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Украине в 2013 году составила 19%, в 2012 году соответственно – 21%.

В соответствии с федеральным законодательством начиная с даты реорганизации доходы и расходы, полученные и уплаченные Внешэкономбанком, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. В этой связи доходы и расходы Банка за 2013 и 2012 годы не включены в налоговую базу по налогу на прибыль, что существенным образом повлияло на эффективную ставку налога на прибыль по Группе за 2013 и 2012 годы.

На 31 декабря активы и обязательства по налогу на прибыль Группы включают следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущий актив по налогу на прибыль	1 269	1 006
Отложенный актив по налогу на прибыль	3 940	2 560
Активы по налогу на прибыль	<u>5 209</u>	<u>3 566</u>
Текущее обязательство по налогу на прибыль	339	263
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	4 456	1 439
Обязательства по налогу на прибыль	<u>4 795</u>	<u>1 702</u>

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли, установленных законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль до налогообложения	11 282	20 026
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	<u>2 256</u>	<u>4 005</u>
<i>Налоговый эффект от следующих доходов и расходов:</i>		
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(126)	(217)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(20)	(111)
Доходы и расходы, не увеличивающие и не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 167	648
Влияние пересчета в валюту отчетности	336	(5)
Доходы и расходы Внешэкономбанка, не включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль	(438)	(2 703)
Изменение налога на прибыль в связи с изменением ставки по налогу и прочими изменениями в налоговом законодательстве	366	460
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(735)	632
Прочее	<u>(32)</u>	<u>(171)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u><u>2 774</u></u>	<u><u>2 538</u></u>

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц					2013 г.
	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего дохода	Влияние объединения бизнеса	Эффект пересчета валюты	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего дохода	Влияние объединения бизнеса (Прим. 6)	Эффект пересчета валюты	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:											
Резерв под обесценение	976	561	–	–	(3)	1 534	152	–	–	4	1 690
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	288	(186)	2	–	–	104	(94)	4	–	(4)	10
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	962	(214)	–	–	–	748	(254)	–	–	–	494
Налоговые убытки к переносу	4 073	(43)	–	–	3 117	7 147	1 721	–	315	118	9 301
Начисленные доходы и расходы	31	10	–	–	–	41	6	–	–	–	47
Производные финансовые инструменты	93	(10)	–	–	3	86	(43)	–	–	–	43
Основные средства	21	81	–	–	4	106	33	–	67	13	219
Прочие	3 024	452	(154)	8	(90)	3 240	(707)	(39)	148	95	2 737
	9 468	651	(152)	8	3 031	13 006	814	(35)	530	226	14 541
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(4 484)	(626)	147	–	(3 034)	(7 997)	735	39	–	(101)	(7 324)
	4 984	25	(5)	8	(3)	5 009	1 549	4	530	125	7 217
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:											
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(845)	(35)	46	–	5	(829)	30	2	–	(2)	(799)
Кредиты клиентам	(721)	505	–	–	–	(216)	(1 357)	–	–	–	(1 573)
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	(998)	39	–	–	–	(959)	159	–	–	–	(800)
Резерв под обесценение	(293)	200	–	–	(4)	(97)	(73)	–	–	(8)	(178)
Начисленные доходы и расходы	(109)	2	–	–	(9)	(116)	(47)	–	–	23	(140)
Производные финансовые инструменты	(96)	(25)	–	–	–	(121)	93	–	–	(3)	(31)
Основные средства	(421)	(279)	–	–	–	(700)	(133)	(6)	–	(10)	(849)
Прочие	(482)	(297)	–	–	(71)	(850)	(141)	–	(2 367)	(5)	(3 363)
	(3 965)	110	46	–	(79)	(3 888)	(1 469)	(4)	(2 367)	(5)	(7 733)
Отложенный налоговый актив	2 737	10	(5)	8	(190)	2 560	989	4	321	66	3 940
Отложенное налоговое обязательство	(1 718)	125	46	–	108	(1 439)	(909)	(4)	(2 158)	54	(4 456)

(в миллионах российских рублей)

20. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Инвестици- онные ценные бумаги	Прочие активы	Иски	Страховая деятель- ность	Гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 31 декабря 2011 г.	75	1 355	59	–	147	1 636
Создание/(восстановление)	(2)	147	159	8	653	965
Списание	–	(237)	(29)	–	–	(266)
Восстановление ранее списанных резервов	–	7	–	–	–	7
Влияние гиперинфляции	–	(3)	–	–	–	(3)
На 31 декабря 2012 г.	73	1 269	189	8	800	2 339
Создание/(восстановление)	1	3 226	12	894	(330)	3 803
Списание	–	(186)	(116)	–	–	(302)
На 31 декабря 2013 г.	74	4 309	85	902	470	5 840

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, страховую деятельность, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

21. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	33 576	24 429
Запасы небанковских дочерних организаций	21 814	813
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	18 620	8 342
Инвестиционная недвижимость	7 551	6 626
Строящаяся инвестиционная недвижимость	5 433	4 486
Прочие налоговые активы	4 572	898
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	4 536	5 460
Нематериальные активы	3 988	3 695
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	3 182	1 150
Активы, предназначенные для продажи	2 502	1 739
Расходы будущих периодов	2 498	4 628
Начисленные комиссии	1 644	788
Расчеты по незавершенным операциям с ценными бумагами	1 066	1 546
Предоплата за ценные бумаги	905	1 610
Наличные сделки	72	70
Прочее	6 299	3 545
	118 258	69 825
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 20)	(4 309)	(1 269)
Прочие активы	113 949	68 556

Рост прочих активов Группы в течение 2013 года произошел главным образом за счет активов, приобретенных в результате объединения бизнеса на сумму 18 677 млн. руб. (Примечание 6) и авансов дочерней лизинговой организации, выданных поставщикам лизингового оборудования, на сумму 9 147 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на начало года	6 626	4 464
Поступления	231	1 135
Перевод из основных средств	104	383
Перевод из активов, предназначенных для продажи	248	–
Перевод из строящейся инвестиционной недвижимости	556	–
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 6)	937	901
Влияние переоценки	(639)	9
Выбытие	(130)	(330)
Переводы в категорию «Запасы»	(466)	–
Прочее	84	64
Остаток на конец года	7 551	6 626
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	114	76
- прибыль от продажи инвестиционной недвижимости	10	116

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Нематериальные активы

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 5 862 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 5 339 млн. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 1 874 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 1 644 млн. рублей). За 2013 год выбыли нематериальные активы на сумму 297 млн. руб. (за 2012 год: 310 млн. руб.) за вычетом накопленной амортизации 296 млн. руб. (за 2012 год: 181 млн. рублей). Отчисления по амортизации за 2013 год составляют 654 млн. руб. (за 2012 год: 656 млн. руб.), которые включены в состав прочих операционных расходов.

На 31 декабря 2013 года в составе нематериальных активов учитывается сумма гудвила в размере 1 381 млн. руб., относящегося к приобретению ОАО «Банк БелВЭБ» и ОАО «ВЭБ-лизинг» (на 31 декабря 2012 года: 1 381 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства по договорам финансовой аренды	24 435	4 067
Авансы, полученные по сделкам продажи недвижимости	8 359	–
Доходы будущих периодов	5 290	9 322
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 771	1 866
Расчеты с персоналом	3 028	2 068
Отложенные доходы по государственной помощи	3 000	3 000
Расчеты с клиентами по экспортной выручке	2 845	2 198
Прочие расчеты с кредитными организациями	1 437	1 111
Расчеты по операциям с ценными бумагами	71	401
Наличные сделки	66	39
Обязательства по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной	–	515
Полученные и неиспользованные субсидии	–	77 000
Прочее	3 487	3 861
Прочие обязательства	55 789	105 448

Анализ обязательств по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	2 415	9 558	13 671	25 644
Финансовые расходы будущих периодов	(12)	(269)	(928)	(1 209)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	2 403	9 289	12 743	24 435

Анализ обязательств по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	508	1 897	1 937	4 342
Финансовые расходы будущих периодов	(4)	(77)	(194)	(275)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	504	1 820	1 743	4 067

На 31 декабря 2012 года в составе прочих обязательств по статье «Полученные и неиспользованные субсидии» учитывались субсидии, предоставленные Минфином России в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» в общей сумме 77 000 млн. рублей. В связи с использованием данных субсидий в соответствии с их целевым назначением в течение 2013 года Банк отразил увеличение добавочного капитала на сумму 77 000 млн. руб. (Примечание 25).

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе прочих обязательств учитываются отложенные доходы по государственной помощи в размере 3 000 млн. руб., которые представляют собой имущественный взнос Минпромторга России во Внешэкономбанк на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции. Данный имущественный взнос был предоставлен Банку в соответствии с постановлением Правительства РФ от 13 декабря 2012 года № 1302. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты на поддержку производства высокотехнологичной продукции с использованием средств государственной помощи не предоставлялись.

22. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	56 017	48 010
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	2 069	12 641
Кредиты и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	354 592	266 446
Кредиты и прочие средства российских кредитных организаций	138 648	191 178
Кредиты и прочие средства прочих кредитных организаций	129 469	51 224
Соглашения «репо»	5 726	376
Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами	–	67
Средства кредитных организаций	686 521	569 942
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	113	128

На 31 декабря 2013 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды, преимущественно номинированные в рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов, привлеченные под процентные ставки от трехмесячного MOSPRIME плюс 1,1% до 9,9% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2012 года: от трехмесячного MOSPRIME плюс 1,1% до 10,0%), от трехмесячного LIBOR плюс 0,2% до 8,7% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2012 года: от трехмесячного LIBOR плюс 0,2% до 8,7%), от шестимесячного EURIBOR плюс 0,3% до 7,8% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2012 года: от 0,6% до 6,5%) и от шестимесячного LIBOR плюс 1,5% до 7,9% для ссуд, номинированных в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2012 года: от шестимесячного LIBOR плюс 1,5% до 7,9%). По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР номинированные в швейцарских франках отсутствуют (на 31 декабря 2012 года годовая процентная ставка составляла 6,0%).

На 31 декабря 2013 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США и евро с процентными ставками от 0,3% до 13,8% для ссуд номинированных в рублях (на 31 декабря 2012 года: от 4,0% до 10,7%), от 0,1% до 8,5% для ссуд в долларах США (на 31 декабря 2012 года: от 0,2% до 8,9%), от 0,5% до 8,9% для ссуд в евро (на 31 декабря 2012 года: от 0,1% до 9,0%). На 31 декабря 2013 года и 2012 года данная статья также включает обеспечение по открытым аккредитивам и неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам.

(в миллионах российских рублей)

22. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2013 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США, евро и украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки от 6,5% до 6,8% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2012 года: от 6% до 9,2%), от 0,1% до 6,4% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2012 года: от 0,2% до 6,5%), от 3,1% до 7,0% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2012 года: от 1,9% до 7,2%). На 31 декабря 2013 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР так же включают ссуды, номинированные в украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки от 2% до 18,5% (на 31 декабря 2012 года от 7,5% до 16%). На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года данная статья включает также средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам.

На 31 декабря 2013 года соглашения «репо» с кредитными организациями включают ссуды в размере 1 391 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 376 млн. руб.), полученные от иностранных кредитных организаций под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи справедливой стоимостью 1 525 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 410 млн. руб.) а также ссуды в размере 3 029 млн. руб., полученные под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 3 117 млн. руб. (Примечание 15). Ценные бумаги справедливой стоимостью 3 117 млн. руб. Группа не переклассифицировала в консолидированном отчете о финансовом положении, так как иностранные кредитные организации-контрагенты в соответствии с условиями соглашений «репо» не вправе продавать и закладывать обеспечение, полученное в рамках указанных соглашений.

Также, на 31 декабря 2013 года соглашения «репо» с кредитными организациями включают ссуды в размере 1 306 млн. руб., полученные от российских кредитных организаций под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи справедливой стоимостью 1 592 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года указанных привлечений не было) (Примечание 15).

На 31 декабря 2013 года средства кредитных организаций в виде обеспечения по операциям кредитования ценными бумагами отсутствуют. На 31 декабря 2012 года средства кредитных организаций включали обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами в размере 67 млн. руб. полученное от российской кредитной организации. Кредит был предоставлен долевыми ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 68 млн. руб. (Примечание 11).

За 2013 год Группой было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от кредитных организаций стран ОЭСР на общую сумму 88 247 млн. руб. (за 2012 год: 52 259 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 34 250 млн. руб. (за 2012 год: 27 178 млн. рублей). Кроме того, за 2013 год Группой было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от прочих кредитных организаций на общую сумму 23 248 млн. руб. (за 2012 год: 18 078 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 6 113 млн. руб. (за 2012 год: 392 млн. рублей).

Также за 2013 год лизинговой компанией Группы было привлечено долгосрочное финансирование от российских и зарубежных кредитных организаций на общую сумму 54 383 млн. руб. (за 2012 год: 20 771 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 29 811 млн. руб. (за 2012 год: 12 669 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

23. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Текущие счета	144 463	121 227
Срочные депозиты	258 813	213 117
Прочие средства клиентов	16	422
Соглашения «репо»	–	623
Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами	–	438
	<u>403 292</u>	<u>335 827</u>
Средства клиентов		
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	104	117
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	4 537	8 352

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года суммы задолженности Банка перед четырьмя крупнейшими клиентами составляют 107 787 млн. руб. и 76 942 млн. руб. соответственно, что в свою очередь составляет 26,7% и 22,9% от совокупной задолженности перед клиентами соответственно.

Задолженность перед десятью крупнейшими клиентами включает в себя расчеты с клиентами, осуществляющими деятельность в следующих отраслях (секторах) экономики:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Телекоммуникации	76 961	37 384
Финансовая деятельность	36 119	11 052
Недвижимость и строительство	9 658	2 092
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	13 233	25 534
Добывающая промышленность	6 749	9 226
	<u>142 720</u>	<u>85 288</u>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 100 773 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 81 744 млн. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк и его российские дочерние банки обязаны выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, белорусский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В соответствии с законодательством в банковской сфере Украины, украинский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Государство и компании под контролем государства	138 005	103 155
Частные предприятия	145 326	131 637
Сотрудники и прочие физические лица	114 812	96 631
Компании под контролем иностранного государства	5 149	4 404
	<u>403 292</u>	<u>335 827</u>
Средства клиентов		

(в миллионах российских рублей)

23. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2013 года соглашения прямого «репо» с клиентами отсутствуют. На 31 декабря 2012 года соглашения «репо» с клиентами включают средства в размере 623 млн. руб., полученные от российских компаний под залог долговых ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашения обратного «репо», справедливой стоимостью 1 131 млн. рублей.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в виде обеспечения по операциям кредитования ценными бумагами отсутствуют. На 31 декабря 2012 года средства клиентов включают обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами в размере 438 млн. руб., полученное от российской компании. Кредит предоставлен долевыми ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 435 млн. рублей. (Примечание 11).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Выпущенные еврооблигации	330 024	182 902
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	248 541	181 639
Векселя	24 743	18 781
Сберегательные сертификаты	11	223
Еврокоммерческие векселя	–	5 394
	603 319	388 939
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	795	834

В течение 2013 года Группой были выпущены следующие долговые ценные бумаги:

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	Период выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг		Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников Группы, млн. руб.
				млн. валюты	на дату размещения, млн. руб.	
Еврооблигации	Февраль	Февраль 2018 г.	EUR	1 000	40 339	
Еврооблигации	Февраль	Февраль 2023 г.	EUR	500	20 170	
Облигации	Март	Март 2018 г.	RUB	5 000	5 000	
Облигации	Март	Март 2018 г.	RUB	5 000	5 000	
Облигации	Апрель	Апрель 2016 г.	RUB	5 000	5 000	368
Облигации	Июнь	Июнь 2018 г.	USD	100	3 224	3 224
Облигации	Июнь	Июнь 2018 г.	USD	100	3 224	3 224
Облигации	Июнь	Июнь 2018 г.	USD	100	3 224	3 224
Облигации	Июнь	Июнь 2018 г.	USD	100	3 224	3 224
Облигации	Июль	Июль 2016 г.	RUB	20 000	20 000	242
Облигации	Август	Август 2016 г.	RUB	3 000	3 000	3 000
Облигации	Август	Август 2016 г.	RUB	3 000	3 000	3 000
Облигации	Октябрь	Сентябрь 2018 г.	RUB	10 000	10 000	
Еврооблигации	Ноябрь	Ноябрь 2018 г.	USD	850	27 830	
Еврооблигации	Ноябрь	Ноябрь 2023 г.	USD	1 150	37 653	
Облигации	Ноябрь	Ноябрь 2016 г.	RUB	4 000	4 000	220
Облигации	Ноябрь	Ноябрь 2016 г.	RUB	5 000	5 000	275
Облигации	Ноябрь	Ноябрь 2018 г.	RUB	5 000	5 000	315
Облигации	Ноябрь	Ноябрь 2018 г.	RUB	5 000	5 000	315
Облигации	Декабрь	Ноябрь 2020 г.	RUB	7 500	7 500	7 500
Облигации	Декабрь	Декабрь 2018 г.	RUB	15 000	15 000	
Облигации	Декабрь	Декабрь 2016 г.	RUB	5 000	5 000	5 000

(в миллионах российских рублей)

24. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2013 года Группой были погашены следующие долговые ценные бумаги:

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	Период выпуска	Период погашения	Валюта выпуска	Номинальная стоимость погашения ценных бумаг		Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников Группы на дату погашения, млн. руб.
				млн. валюты	на дату погашения, млн. руб.	
Облигации	Февраль 2010 г.	Февраль	RUB	5 000	5 000	934
Облигации	Февраль 2010 г.	Февраль	RUB	2 000	2 000	
Облигации	Февраль 2010 г.	Февраль-март	UAH	500	1 864	
Облигации	Июль 2010 г.	Июль	RUB	5 000	5 000	133
Облигации	Декабрь 2010 г.	Декабрь	RUB	3 000	3 000	1 000
Облигации	Декабрь 2010 г.	Декабрь	RUB	2 000	2 000	1 025

Также за отчетный период дочерний банк выкупил по оферте собственные облигации в общей сумме 3 458 млн. рублей. На 31 декабря 2012 года указанные облигации номинальной стоимостью 1 237 млн. руб. находились в портфеле ценных бумаг участников Группы.

В течение 2013 года дочерним банком были полностью погашены четыре выпуска еврокоммерческих векселей в соответствии с условиями их выпуска.

В течение 2012 года Группой были выпущены следующие долговые ценные бумаги:

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	Период выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг		Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников Группы, млн. руб.
				млн. валюты	на дату размещения, млн. руб.	
Облигации	Январь	Декабрь 2016 г.	BYR	14 070	55	
Еврооблигации	Февраль	Февраль 2017 г.	USD	750	22 419	
Облигации	Февраль	Февраль 2015 г.	USD	500	14 890	
Облигации	Февраль	Январь 2017 г.	RUB	10 000	10 000	
Облигации	Март	Февраль 2032 г.	RUB	15 000	15 000	
Облигации	Март	Март 2022 г.	RUB	5 000	5 000	
Облигации	Апрель	Апрель 2022 г.	RUB	5 000	5 000	939
Облигации	Апрель	Апрель 2022 г.	RUB	5 000	5 000	5 000
Еврокоммерческие векселя	Май	Май 2013 г.	USD	50	1 569	
Еврокоммерческие векселя	Май	Май 2013 г.	USD	40	1 255	
Облигации	Июнь	Август 2017 г.	BYR	100 000	394	
еврооблигации	Июль	Июль 2022 г.	USD	1 000	32 207	
Облигации	Июль	Июнь 2017 г.	USD	100	3 247	3 247
Облигации	Июль	Июнь 2017 г.	USD	100	3 247	3 247
Облигации	Июль	Июнь 2017 г.	USD	100	3 247	3 247
Облигации	Июль	Июнь 2017 г.	USD	100	3 247	3 247
Облигации	Август	Август 2022 г.	RUB	5 000	5 000	
Облигации	Сентябрь	Сентябрь 2017 г.	BYR	100 000	369	
Еврокоммерческие векселя	Сентябрь	Сентябрь 2013 г.	USD	50	1 574	268
Еврокоммерческие векселя	Сентябрь	Сентябрь 2013 г.	USD	50	1 579	
Облигации	Октябрь	Сентябрь 2032 г.	RUB	10 000	10 000	
Облигации	Октябрь	Сентябрь 2032 г.	RUB	10 000	10 000	
Облигации	Октябрь	Октябрь 2017 г.	USD	100	3 090	3 090
Облигации	Октябрь	Октябрь 2017 г.	USD	100	3 090	3 090
Облигации	Ноябрь	Ноябрь 2015 г.	RUB	5 000	5 000	3 650
Облигации	Декабрь	Декабрь 2015 г.	RUB	5 000	5 000	1 237

(в миллионах российских рублей)

24. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2012 года Группа выкупила по оферте собственные облигации в общей сумме 11 053 млн. рублей. Выпущенные долговые ценные бумаги Группы в 2012 году не погашались.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные под рыночную ставку еврооблигации, номинированные в долларах США, со сроками погашения с мая 2016 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2012 года: с мая 2016 года по ноябрь 2025 года), номинированные в швейцарских франках, со сроком погашения в феврале 2016 года (на 31 декабря 2012 года: в феврале 2016 года), а также в евро, со сроками погашения с февраля 2018 года по февраль 2023 года (на 31 декабря 2012 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе выпущенных долговых ценных бумаг учитываются выпущенные под рыночную ставку облигации, номинированные в рублях, со сроками погашения с апреля 2014 года по сентябрь 2032 года (на 31 декабря 2012 года: с февраля 2013 года по сентябрь 2032 года), номинированные в долларах США, со сроком погашения в феврале 2015 года (на 31 декабря 2012 года: с февраля 2015 года по октябрь 2017 года), облигации, номинированные в украинских гривнах, со сроками погашения с января 2014 года по март 2014 года (на 31 декабря 2012 года: с марта 2013 года по март 2014 года), а также облигации, номинированные в белорусских рублях, со сроком погашения в сентябре 2016 года (на 31 декабря 2012 года: с сентября 2016 года по сентябрь 2017 года).

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги на 31 декабря 2013 года включают процентные векселя, номинированные в рублях, долларах США и евро, со сроком обращения до декабря 2049 года (на 31 декабря 2012 года: до декабря 2049 года). На 31 декабря 2013 года процентные ставки составляют от 3% до 9,1% по векселям в рублях (на 31 декабря 2012 года: от 0,1% до 9,5%), от 0,2% до 8,5% по векселям в долларах США (на 31 декабря 2012 года: от 0,2% до 8,5%) и 0,4% по векселям в евро (на 31 декабря 2012 года: от 0,4% до 1,6%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя номинированные в рублях сберегательные сертификаты, выпущенные дочерним банком, под процентные ставки от 0,1% до 0,5% со сроками погашения с марта 2016 года по февраль 2022 года (на 31 декабря 2012 года: процентные ставки по сберегательным сертификатам составляют от 0,1% до 9% со сроком погашения в марте 2022 года).

25. Капитал

Уставный капитал

В соответствии со статьей 18 Федерального закона уставный капитал Банка формируется в том числе за счет имущественных взносов Российской Федерации по решениям Правительства РФ.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 27 ноября 2007 года № 1687-р, выпущенным во исполнение Федерального закона от 2 ноября 2007 года № 246-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О федеральном бюджете на 2007 год», в ноябре 2007 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 180 000 млн. рублей.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 7 декабря 2007 года № 1766-р в уставный капитал Внешэкономбанка внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций ОАО «МСП Банк» и 5,2% акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК. Процесс передачи акций был завершен в 2008 году.

(в миллионах российских рублей)

25. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 19 ноября 2008 года № 1665-р, выпущенным во исполнение Федерального закона от 24 июля 2007 года № 98-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов», в ноябре 2008 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 75 000 млн. рублей.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 23 июня 2009 года № 854-р, выпущенным во исполнение Федерального закона от 31 октября 2008 года № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов», в июне 2009 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 100 000 млн. рублей.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 10 декабря 2009 года № 1891-р в декабре 2009 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 21 000 млн. руб. для последующего приобретения банком акций дополнительной эмиссии ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация».

В декабре 2010 года в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 21 апреля 2010 года № 603-р в уставный капитал Внешэкономбанка в качестве дополнительного имущественного вноса Российской Федерации внесено 100% акций ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», находившихся в федеральной собственности.

В августе 2013 года в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 2 мая 2012 года № 670-р в уставный капитал Внешэкономбанка в качестве дополнительного имущественного вноса Российской Федерации внесено 1,1278% акций ОАО «Ростелеком» (1,2209% голосующих акций общества), находившихся в федеральной собственности.

Добавочный капитал

В декабре 2011 года во исполнение Федерального закона от 13 декабря 2010 года № 357-ФЗ «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» Минфин России предоставил Банку субсидию в виде имущественного вноса в размере 62 600 млн. руб. на цели формирования российского фонда прямых инвестиций, которая была отражена в составе добавочного капитала. Указанные средства в полном объеме направлены Внешэкономбанком на приобретение паев ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ».

В декабре 2012 года в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О Федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» Минфин России предоставил Банку субсидии:

- в виде имущественного вноса в размере 62 000 млн. руб. на цели формирования российского фонда прямых инвестиций ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ»;
- в виде имущественного вноса в размере 15 000 млн. руб. на реализацию приоритетных инвестиционных проектов по развитию промышленной транспортной и энергетической инфраструктуры на территории Дальнего Востока и Байкальского региона.

В первом квартале 2013 года указанные средства в полном объеме направлены в соответствии с их целевым назначением и отражены в составе добавочного капитала.

В августе 2013 года добавочный капитал был изменен на разницу между ценой передачи в уставный капитал Внешэкономбанка пакета акций ОАО «Ростелеком» и их справедливой стоимостью на момент передачи в размере 1 430 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

25. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлено изменение в нереализованных доходах/(расходах) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21 290	(12 695)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках (Примечание 28)	<u>(72 887)</u>	<u>(4 020)</u>
Изменение нереализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u>(51 597)</u>	<u>(16 715)</u>

Фонд пересчета иностранных валют

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

26. Договорные и условные обязательства

Экономические условия ведения деятельности

Экономика России, Республики Беларусь и Украины подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Республика Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой и в ней отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой.

В ноябре 2011 года Республика Беларусь была признана страной с гиперинфляционной экономикой, начиная с 1 января 2011 года. Стабильность экономики Республики Беларусь будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития, предпринимаемых Правительством Республики Беларусь мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Экономические условия ведения деятельности (продолжение)

Несмотря на то, что экономика Украины признана рыночной, она продолжает демонстрировать некоторые особенности, присущие переходной экономике. Такие особенности характеризуются, но не ограничиваются, низким уровнем ликвидности на рынках капитала, относительно высоким уровнем инфляции и наличием валютного контроля, что не позволяет национальной валюте быть ликвидным средством платежа за пределами Украины. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, повышению уровня безработицы, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в Украине. Стабильность экономики Украины в значительной степени будет зависеть от политики и действий Правительства Украины, направленных на реформирование административной, фискальной и правовой систем, а также экономики в целом. Вследствие этого деятельности в Украине присущи риски, которых не существует в условиях более развитых рынков.

Украинская экономика восприимчива к рыночным колебаниям и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Украины с целью поддержания государственных финансов, банковского сектора и обеспечения ликвидности украинских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое состояние, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

В 2013 году Правительства Российской Федерации, Республики Беларусь и Украины продолжали принимать стабилизационные меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

Группа участвует в ряде судебных разбирательств, связанных с обычной деятельностью Группы. По мнению руководства, общая сумма обязательств, которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, представлены в Примечании 20.

(в миллионах российских рублей)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	500 391	648 431
Гарантии	278 195	146 402
Аккредитивы	20 920	71 919
	799 506	866 752
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 564	1 225
От 1 года до 5 лет	2 960	2 787
Более 5 лет	5 895	2 090
	10 419	6 102
Обязательства по договорам долевого финансирования	2 933	2 721
Обязательства по капитальным затратам	19 737	12 591
	832 595	888 166
За вычетом резервов (Примечание 20)	(470)	(800)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	832 125	887 366
За вычетом депозитов и выпущенных ценных бумаг, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(5 549)	(9 431)
Договорные и условные обязательства	826 576	877 935

(в миллионах российских рублей)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2013 года Группой были авизованы экспортные аккредитивы на сумму 88 862 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 83 474 млн. рублей). На 31 декабря 2013 года Группа не имеет рамбурсных полномочий (на 31 декабря 2012 года: 1 884 млн. рублей). По экспортным аккредитивам и рамбурсным полномочиям Группа не несет кредитных рисков.

На 31 декабря 2013 года финансовые обязательства кредитного характера включают обязательства в пользу одного контрагента – государственного предприятия на сумму 86 670 млн. руб., что составляет 11% всех финансовых обязательств кредитного характера (на 31 декабря 2012 года: 40 344 млн. руб., 5%).

На 31 декабря 2013 года финансовые обязательства кредитного характера также включают предоставленное Банком поручительство по обязательствам крупного российского банка, который является связанной с Банком стороной, на сумму 60 000 млн. руб. на срок до декабря 2014 года.

Страхование

На 31 декабря 2013 года здания Группы застрахованы на 25 400 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 15 576 млн. рублей). В настоящее время страхование гражданской ответственности в России, Республике Беларусь и Украине не имеет широкого распространения.

27. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчетно-кассовые операции	4 180	3 513
Гарантии и аккредитивы	3 860	2 334
Комиссия по агентским соглашениям	556	556
Доверительное управление средствами пенсионного фонда	433	383
Операции с ценными бумагами	113	117
Прочее	1 027	672
Комиссионные доходы	<u>10 169</u>	<u>7 575</u>
Комиссионные расходы	<u>(2 542)</u>	<u>(1 673)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u><u>7 627</u></u>	<u><u>5 902</u></u>

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 25)	72 887	4 020
Убыток от обесценения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 559)	(1 969)
Прочие доходы от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	74	197
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u><u>68 402</u></u>	<u><u>2 248</u></u>

(в миллионах российских рублей)

29. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Выручка от реализации продукции	5 435	2 352
Штрафы полученные	2 183	44
Доходы от финансовой деятельности	1 737	2 030
Доходы от выбытия предмета лизинга	439	78
Доходы от аренды основных средств	434	179
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	216	–
Прочее	1 066	717
Итого	<u>11 510</u>	<u>5 400</u>

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Себестоимость реализованной продукции	2 448	2 126
Благотворительность	2 065	1 290
Юридические услуги	1 780	2 164
Реклама	1 703	1 626
Страхование	1 220	626
Аудит и консультационные услуги	1 176	1 177
Административные расходы	1 097	765
Маркетинг и исследования рынка	1 104	681
Убыток от продажи финансовых активов (кредитов и кредиторской задолженности)	854	97
Амортизация нематериальных активов	654	656
Убыток от списания обесцененных активов	574	419
Страхование вкладов	556	398
Спонсорские взносы	348	1 122
Убыток от приобретения обесцененных активов	–	1 750
Убыток от списания гудвила	–	564
Прочее	6 068	3 817
Итого	<u>21 647</u>	<u>19 278</u>

30. Управление рисками

Введение

Деятельность Группы подвержена финансовым рискам, к которым Группа относит кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, включает процентный риск, валютный риск и фондовый риск. Участники Группы осуществляют управление финансовыми рисками в ходе процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, принятия мер по ограничению уровня рисков.

Группа также подвержена операционному риску и стратегическому риску. Управление стратегическим риском, к которому относится риск возникновения негативных последствий для деятельности Группы вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Группы, осуществляется в ходе процесса стратегического планирования.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками имеет решающее значение для поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, не угрожающем ее финансовой устойчивости. Каждое подразделение участника Группы, вовлеченное в операции, подверженные рискам, несет ответственность, определенную внутренними нормативными документами, за контроль уровня рисков, связанных с его деятельностью.

Структура управления рисками участников Группы

Типовая организационная структура управления рисками участников Группы состоит из следующих элементов:

- Высший коллегиальный орган управления (Наблюдательный совет, Совет Директоров) принимает стратегические решения по организации и обеспечению функционирования системы управления рисками.
- Коллегиальные органы управления (Правление, Комитет по управлению банковскими рисками, Финансовый комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Технологический комитет) и единоличные органы управления (Председатель Банка, Председатель Правления) осуществляют принятие/подготовку управленческих решений в рамках установленных полномочий, в отношении определенного вида деятельности или вида риска.
- Независимое структурное подразделение по управлению рисками (Департамент управления рисками, Управление по анализу и контролю рисков) обеспечивает координацию деятельности самостоятельных структурных подразделений, направленную на реализацию решений органов управления в части управления рисками, включая разработку нормативной базы оценки и контроля рисков, независимую оценку и последующий контроль уровня рисков, готовит регулярную отчетность по рискам для руководства участника Группы.
- Структурные подразделения, осуществляющие/обеспечивающие операции, подверженные рискам, производят первичную идентификацию, оценку рисков, контроль установленных ограничений, а также формирование отчетности по рискам в рамках требований установленной/утвержденной нормативной базы.
- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних нормативных документов и оценку эффективности системы управления рисками. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству участника Группы.

В 2013 году была продолжена деятельность по координации управления рисками в рамках Группы Внешэкономбанка. Решением Председателя Внешэкономбанка была утверждена Политика по управлению рисками Группы Внешэкономбанка, определяющая основные цели и задачи, принципы и порядок организации консолидированного управления рисками во Внешэкономбанке и дочерних организациях.

Структура управления рисками Внешэкономбанка

Наблюдательный совет является высшим органом управления Банка, в компетенцию которого входит определение параметров инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в том числе по вопросам управления рисками, в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и Федеральным законом № 82-ФЗ. Помимо Наблюдательного совета в систему управления рисками Банка входят другие органы управления, коллегиальные органы и подразделения, отвечающие за контроль и управление рисками.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Наблюдательный совет

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете к полномочиям Наблюдательного совета Банка в части, затрагивающей вопросы управления рисками, относятся: утверждение порядка деятельности службы внутреннего контроля, положения о кредитной политике, порядка предоставления гарантий, поручительств и кредитов кредитным организациям и другим юридическим лицам, методик и порядка расчета показателей и лимитов кредитного риска, методики расчета величины собственных средств (капитала) Банка, коэффициента достаточности капитала, порядков формирования резервов на возможные потери, положений об органах управления Банка.

Наблюдательный совет принимает решения: об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10% и более собственных средств Банка, устанавливает предельный размер средств, направляемых на цели управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью) Банка.

Наблюдательный совет в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и Федеральным законом, определяет параметры инвестиционной и финансовой деятельности Банка, устанавливает лимиты, определяет ограничения в отношении структуры кредитного портфеля Банка.

Правление

К полномочиям Правления в части управления рисками относятся: принятие решения об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет от 2% до 10% от размера собственных средств Банка.

Правление подготавливает и вносит на утверждение Наблюдательного совета предложения об основных направлениях деятельности Внешэкономбанка, параметрах инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, в том числе затрагивающих вопросы управления рисками.

Председатель Внешэкономбанка

Председатель Внешэкономбанка по вопросам деятельности Банка в части управления рисками издает приказы и распоряжения, утверждает регламенты, технические порядки проведения банковских операций.

Председатель Внешэкономбанка принимает решения по иным вопросам, касающимся управления рисками, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета и Правления.

Кредитный комитет

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений по результатам рассмотрения предложений о предоставлении кредитов, займов, гарантий, поручительств и финансирования на возвратной основе, участия в уставных капиталах и/или приобретения облигаций, установлении лимитов на контрагентов и эмитентов, а также по вопросам взыскания и списания задолженности.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений и рекомендаций по вопросам управления активами и пассивами, включая вопросы управления рыночными и структурными рисками Банка, обеспечения безубыточной деятельности Банка.

Рабочая группа по координации управления ликвидностью и рисками дочерних банков и финансовых компаний

Основными задачами деятельности Рабочей группы являются координация действий в группе дочерних банков и финансовых компаний Внешэкономбанка в целях обеспечения согласованного управления ликвидностью и рисками, создание условий для проведения эффективной политики управления активами и пассивами, а также рисками в группе дочерних банков и финансовых компаний Внешэкономбанка.

Рабочая группа по координации публичных заимствований дочерних банков и компаний Внешэкономбанка

Основной задачей деятельности Рабочей группы является содействие дочерним банкам и компаниям Внешэкономбанка путем подготовки заключений и рекомендаций по следующим направлениям деятельности группы компаний Внешэкономбанка: совершенствование координации публичных заимствований дочерних банков и компаний Внешэкономбанка, привлечение финансирования дочерних банков и компаний Внешэкономбанка, определение ключевых параметров привлечения финансирования дочерними банками и компаниями Внешэкономбанка.

Служба внутреннего контроля Банка

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля в порядке, установленном внутренними нормативными документами. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками – независимое структурное подразделение, созданное для поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в соответствии с требованиями надзорных и регулирующих органов, международных стандартов в области управления рисками банковской деятельности в целях обеспечения надлежащего уровня надежности и финансовой устойчивости Банка.

В обязанности Департамента управления рисками входит разработка методик и порядков оценки рисков различного вида, разработка предложений по ограничению уровня рисков, последующий контроль исполнения установленных лимитов риска, решений, принятых в отношении управления рисками, формирование отчетности в разрезе видов риска и направлений деятельности Банка.

Департамент управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов и политики управления рисками, осуществляет оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. В состав Департамента управления рисками входят подразделения, отвечающие за контроль уровня риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, а также подразделение, отвечающее за контроль рисков дочерних организаций.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Дирекция валютно-финансовых операций

Дирекция валютно-финансовых операций в рамках оперативного контроля за уровнем ликвидности осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений на минимальные уровни ликвидных активов, лимитов на величины несбалансированности активов и пассивов в разрезе срочности. Дирекция на регулярной основе формирует прогнозную оценку объемов возможного привлечения средств в разрезе источников финансирования, контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов на открытые позиции в разрезе видов финансовых инструментов и операций, проводимых Дирекцией на денежном, фондовом и валютных рынках, а также лимитов, установленных на контрагентов по операциям.

Дирекция производит мониторинг рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, предоставленного контрагентами Банка.

Аналитическое управление Дирекции производит независимую от операционных подразделений оценку состояния денежного, фондового и валютного рынков.

Планово-экономический департамент

Участвует в разработке методологических документов по управлению финансовыми рисками Банка. Осуществляет мониторинг показателей финансовой устойчивости Банка, включая показатель коэффициента достаточности капитала. Координирует деятельность подразделений Банка при формировании резервов на возможные потери.

Управление рисками

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе утвержденных уполномоченными органами Банка методологий, которые позволяют оценить как ожидаемые потери, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные потери, представляющие собой оценку наибольших возможных потерь на заданном вероятностном уровне. Оценка потерь производится на основании анализа и обработки статистических данных о факторах риска, влияющих на возникновение потерь, и установленных закономерностей (моделей), определяющих связь между изменениями факторов риска и возникновением потерь. В целях отражения текущих условий деятельности Банка и состояния рынков в статистические закономерности, полученные на основе анализа исторических данных, при необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Банк также использует стресс-тестирование для моделирования «наихудших сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся статистически маловероятными.

Мониторинг и ограничение рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Установленные лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять, а также задают стратегические приоритеты по направлениям деятельности Банка.

Для оценки и контроля агрегированной подверженности кредитным, рыночным и операционным рискам производится расчет коэффициента достаточности капитала в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка методологией, основанной на подходах, изложенных в нормативных актах Банка России. Предельное значение коэффициента достаточности капитала установлено на уровне 10%.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация с аналитическими комментариями с регулярностью, установленной решением органа управления Банка, представляется руководящим органам Банка, руководителям подразделений, службе внутреннего контроля. В отчетах содержится информация об уровне и изменении риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, прогнозные значения этих показателей, сведения о соблюдении установленных лимитов риска, оценка величины неожиданных потерь, произведенная на основе методологии Value-at-Risk (VaR), результаты анализа чувствительности по рыночным рискам, а также показатели состояния ликвидности Банка.

В целях оперативного реагирования на изменения внутренней и внешней среды функционирования Банка руководители структурных подразделений обязаны своевременно информировать руководство Банка о факторах, влияющих на повышение банковских рисков в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами, регулирующими деятельность структурных подразделений.

На постоянной основе Департамент управления рисками совместно с другими ответственными подразделениями производит мониторинг соблюдения установленных лимитов, анализирует факторы риска в отношении финансовых и нефинансовых контрагентов, территориальных образований, стран, рыночных инструментов, занятых Банком позиций по сегментам рынка, а также анализирует изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк применяет производные и иные инструменты для управления подверженностью к рискам, возникающим вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, ценах акций и факторах кредитного риска, а также изменений размеров позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и возможные изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

В целях контроля уровня концентраций риска, положения и процедуры Банка включают в себя принципы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своевременно и в полном объеме свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления лимитов на размер риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов.

В рамках процедуры управления рисками Банк обеспечивает соблюдение следующих лимитов, установленных Меморандумом о финансовой политике:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – не более 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка;
- совокупный размер крупных рисков – не более 800 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Наблюдательный совет Внешэкономбанка вправе устанавливать дополнительные лимиты, в том числе относительно структуры кредитного портфеля Внешэкономбанка.

При осуществлении гарантийной поддержки экспорта и страхования экспортных кредитов от политических и коммерческих рисков Банк обеспечивает соблюдение установленного Меморандумом о финансовой политике ограничения, в соответствии с которым максимальный размер связанных с проведением указанных операций обязательств Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков не должен превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка.

Банк применяет системный подход к управлению рисками как по портфелю активов Банка в целом, так и по отдельным операциям с заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов), включающий:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль за риском.

Управление кредитными рисками охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, заключение кредитной/документарной сделки (открытие соответствующего лимита), кредитное администрирование (ведение кредитных досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного/документарного лимита), мониторинг состояния реализуемого инвестиционного проекта. Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но одновременно и других видов рисков (рыночного, проектного, обеспечения и пр.), оценка рисков по таким операциям носит комплексный характер.

Принцип методологического единства предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска. В рамках процесса сближения применяемых в Группе подходов по оценке кредитного риска, а также в целях соответствия стандартам, принятых Банком, производятся изменения в методологии оценки кредитного риска участников Группы.

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность осуществления документарных операций, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии/аккредитива. По указанным договорам Банк также несет кредитные риски, которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении не превышает значений, представленных в балансе.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 14.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой исходную информацию для оценки риска контрагентов. Не просроченные и не обесцененные активы подразделяются на активы с высоким рейтингом, активы со стандартным рейтингом и с рейтингом ниже стандартного. Присвоение рейтингов производится на основании требований национальных стандартов по оценке качества активов, а также международных рейтингов эмитентов ценных бумаг. К активам с высоким рейтингом относятся требования к контрагентам с хорошим финансовым положением, по которым отсутствовали просроченные платежи, или обеспеченные гарантиями Правительства РФ, а также ценные бумаги, с высоким международным кредитным рейтингом. Вероятность нарушения договорных условий по таким активам оценивается как низкая. К активам со стандартным рейтингом относятся требования к контрагентам со средним финансовым положением или активы, по которым отсутствовали просроченные платежи, не отнесенные в активы с высоким рейтингом. Вероятность нарушения договорных условий по таким активам оценивается как средняя. Прочим финансовым активам, не просроченным и не обесцененным, присваивается рейтинг ниже стандартного. Поскольку не все индивидуально обесцененные активы являются просроченными, то отдельно выделяются непросроченные индивидуально обесцененные активы и просроченные активы. Методология оценки кредитного риска утверждена Наблюдательным советом Банка. Для составления консолидированной отчетности по Группе были разработаны Общегрупповые рекомендации по оценке кредитного качества активов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, связанным с кредитным риском, к которым применяется система кредитных рейтингов Группы. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение.

	Прим.	Не просроченные				Просроченные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Не обесцененные			Индивидуально обесцененные 2013 г.		
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.			
Средства в кредитных организациях	12						
Субординированные кредиты		297 446	11 490	–	–	308 936	
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		75 542	12 113	0	0	88 528	
Ипотечные облигации		6 306	–	–	–	6 306	
Прочие средства в кредитных организациях		26 703	4 344	–	–	31 127	
		405 997	27 947	0	0	434 897	
Кредиты клиентам, включая заложенные по соглашениям «репо»	14						
Проектное финансирование		154 413	333 323	194 466	131 516	104 442	918 160
Коммерческое кредитование		196 204	362 946	68 522	75 951	110 456	814 079
Чистые инвестиции в лизинг		170 800	16 590	4 831	1 223	42 608	236 052
Кредитование операций с ценными бумагами		59 472	5 966	–	0	–	65 438
Компенсационное кредитование		35 330	–	–	–	–	35 330
Экспортное и предэкспортное финансирование		18 864	3 685	2 876	–	2 895	28 320
Требования по аккредитивам		6 198	3 102	3 608	584	2 468	15 960
Соглашения обратного «репо»		5 215	3 661	–	–	–	8 876
Векселя		4 534	647	–	7	730	5 918
Ипотечные облигации		–	2 603	–	–	–	2 603
Прочее		703	3 004	80	3 763	242	7 792
		651 733	735 527	274 383	213 044	263 841	2 138 528
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15						
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по соглашениям «репо»		153 647	84 592	505	–	–	238 744
Удерживаемые до погашения		797	–	–	–	74	871
		154 444	84 592	505	–	74	239 615
Итого		1 212 174	848 066	274 888	213 044	264 868	2 813 040

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

	Прим.	Не просроченные					Просроченные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Не обесцененные				Индивидуально обесцененные 2012 г.		
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.				
Средства в кредитных организациях	12							
Субординированные кредиты		294 683	10 886	–	–	–	305 569	
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		66 856	7 767	–	266	298	75 187	
Ипотечные облигации		2 212	–	–	–	–	2 212	
Прочие средства в кредитных организациях		59 055	4 838	344	–	–	64 237	
		422 806	23 491	344	266	298	447 205	
Кредиты клиентам, включая заложенные по соглашениям «репо»	14							
Коммерческое кредитование		125 692	335 976	97 064	72 738	73 960	705 430	
Проектное финансирование		121 582	212 418	153 083	112 954	63 782	663 819	
Чистые инвестиции в лизинг		148 750	8 435	1 988	27	5 952	165 152	
Кредитование операций с ценными бумагами		45 736	6 347	–	–	–	52 083	
Компенсационное кредитование		34 811	–	–	–	–	34 811	
Экспортное и предэкспортное финансирование		5 902	11 451	1 001	135	1 911	20 400	
Требования по аккредитивам		228	8 129	2 657	–	2 602	13 616	
Соглашения обратного «репо»		8 628	5 281	–	–	–	13 909	
Векселя		615	98	9 311	–	91	10 115	
Ипотечные облигации		–	1 712	–	–	–	1 712	
Прочее, включая инструменты, заложенные по соглашениям «репо»		1 692	6 417	25	–	1 642	9 776	
		493 636	596 264	265 129	185 854	149 940	1 690 823	
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15							
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по соглашениям «репо»		192 534	36 439	415	–	–	229 388	
Удерживаемые до погашения		16 582	–	–	–	73	16 655	
		209 116	36 439	415	–	73	246 043	
Итого		1 125 558	656 194	265 888	186 120	150 311	2 384 071	

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов, в разрезе количества дней просроченной задолженности:

	Менее 7 дней 2013 г.	От 7 до 30 дней 2013 г.	Свыше 30 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам				
Проектное финансирование	4 210	5 222	28 098	37 530
Коммерческое кредитование	1 561	785	4 236	6 582
Чистые инвестиции в лизинг	2 206	7 528	1 201	10 935
	7 977	13 535	33 535	55 047
	Менее 7 дней 2012 г.	От 7 до 30 дней 2012 г.	Свыше 30 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам				
Проектное финансирование	16 029	1 684	1 684	19 397
Коммерческое кредитование	621	604	7 068	8 293
Чистые инвестиции в лизинг	635	756	551	1 942
	17 285	3 044	9 303	29 632

В составе просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам учтена задолженность в размере 16 029 млн. руб., возникшая в связи с наличием просроченного платежа по процентам. Просроченные проценты были полностью урегулированы в январе 2013 года.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 14.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Проверка на обесценение проводится на двух уровнях – для резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и для резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, определяются на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск неисполнения в полном объеме Группой своих обязательств по выплатам при наступлении срока их погашения.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на следующих уровнях:

- каждый банк Группы управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью исполнения в полном объеме своих обязательств, а также соблюдения требований национального регулирующего органа, для чего разработаны соответствующие положения и порядки, которые детализируют процесс оценки и контроля риска ликвидности;
- вопросы управления ликвидностью на уровне Группы рассматриваются на заседаниях Рабочей группы по координации управления ликвидностью и рисками дочерних банков и финансовых компаний и Рабочей группы по координации публичных заимствований дочерних организаций Внешэкономбанка.

Участники Группы проводят оценку риска ликвидности с использованием анализа срочной структуры требований и обязательств, а также резерва ликвидных активов при различных сценариях. В целях ограничения риска ликвидности участники Группы контролируют величину разрывов ликвидности, а также уровень резерва ликвидных активов. Дочерние банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных национальными регулирующими органами.

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В рамках процесса управления риском ликвидности участники Группы проводят следующие мероприятия, которые способствуют ограничению риска ликвидности:

- регулярный мониторинг состояния ликвидности банка, контроль соблюдения и пересмотр установленных ограничений;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам погашения и валютам, а также поддержание оптимального уровня резерва ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников фондирования и направлений вложений средств по контрагентам;
- планирование мероприятий по привлечению долгового финансирования;
- оценку объемов устойчивых остатков по счетам клиентов, мониторинг уровня концентрации остатков на клиентских счетах в целях предупреждения ситуации резкого оттока средств со счетов клиентов;
- моделирование денежных потоков и контроль за состоянием показателей ликвидности на различных сценариях, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности;
- стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности и состояния финансовых рынков на регулярной основе, а также в случае появления или ожидания существенных изменений внешних и внутренних факторов.

В Банке оперативный контроль параметров состояния ликвидности, в том числе величины разрывов ликвидности, осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием ликвидности докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Дополнительно, в целях определения имеющихся в наличии источников для покрытия неожиданно возникшего дефицита ликвидных активов, Банк, на ежедневной основе, осуществляет мониторинг и прогноз величины резерва ликвидности. В состав резерва ликвидности включаются следующие составляющие:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, наличные денежные средства, средства на счетах организаторов торгов по ценным бумагам и клиринговых центров, а также сальдо денежных средств, размещенных Банком на условиях «овернайт»;
- краткосрочные депозиты, размещенные в банках, относимые Банком к высокой категории надежности;
- ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по рыночной стоимости за вычетом дисконта на неожиданные потери в случае реализации рыночного риска, и которые могут быть оперативно переведены в денежную форму или использованы в качестве обеспеченного фондирования.

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В целях учета возможного изменения прогнозируемых денежных потоков, Банк применяет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в соответствии со сценариями развития событий, которые охватывают внутренние, специфические для Банка, и внешние факторы:

- неисполнение обязательств контрагентов Банка по сделкам, кредитам и долговым обязательствам (реализация кредитного риска);
- падение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг (реализация рыночного риска);
- незапланированный отток средств со счетов клиентов;
- сокращение предполагаемого объема поступления средств по счетам клиентов;
- снижение или закрытие доступа к ресурсам финансового рынка;
- снижение кредитного рейтинга Банка;
- досрочный возврат привлеченных межбанковских кредитов в результате нарушения установленных финансовых ограничений.

Департамент управления рисками осуществляет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в плановом и внеплановом режиме. Плановое проведение стресс-тестирования осуществляется ежемесячно. Внеплановое проведение стресс-тестирования осуществляется по решению уполномоченного органа Банка, а также в случае появления признаков возможного стрессового изменения внутренних или внешних факторов риска по инициативе подразделений Банка, участвующих в системе контроля за состоянием ликвидности Банка. Информация о результатах анализа показателей состояния ликвидности Банка, рассчитанных по различным сценариям, предоставляется Департаментом управления рисками в Дирекцию валютно-финансовых операций, руководству Банка и используется в процессе принятия решений о необходимости проведения мероприятий по регулированию ликвидности и планированию деятельности Банка.

В случае наступления чрезвычайной ситуации Банк использует следующие механизмы поддержания ликвидности:

- реализация портфеля высоколиквидных активов (проведение операций прямого «репо»);
- ограничение объема проведения операций с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитного риска;
- приостановка выдачи кредитов, гарантий и действия кредитных линий;
- проведение мероприятий по закрытию позиций по низколиквидным ценным бумагам и переуступке прав требований по кредитному портфелю;
- укрепление взаимодействия с клиентами Банка в целях планирования состояния ликвидности Банка на ближайшую перспективу и установления графика изъятия средств;
- поддержание транспарентности деятельности Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2013 года монетарные активы и обязательства Группы распределялись по срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без опред. срока погаш.	Итого
Монетарные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	251 791	24 203	–	–	–	275 994
Драгоценные металлы	130	–	–	–	167	297
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 427	285	22	32 277	11 824	98 835
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15 697	–	–	–	–	15 697
Средства в кредитных организациях	12 313	20 326	19 430	381 746	–	433 815
Кредиты клиентам	45 441	204 692	333 262	1 263 644	–	1 847 039
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	223 368	–	–	41 912	177 054	442 334
- удерживаемые до погашения	1	296	128	339	–	764
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «репо»						
- имеющиеся в наличии для продажи	13 851	1 525	–	–	–	15 376
- удерживаемые до погашения	–	1	1	31	–	33
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	241	241
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	10 473	10 473
Активы по налогу на прибыль	–	1 269	–	–	3 940	5 209
Прочие финансовые активы	4 598	23 346	16 707	19 153	316	64 120
	621 617	275 943	369 550	1 739 102	204 015	3 210 227
Монетарные обязательства:						
Средства кредитных организаций	173 699	140 271	55 340	317 211	–	686 521
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38	385	107	416	–	946
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	42 618	51 436	470 682	416 244	–	980 980
Средства клиентов	211 308	80 596	45 598	65 790	–	403 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 308	33 202	34 651	526 158	–	603 319
Обязательства по налогу на прибыль	–	339	–	–	4 456	4 795
Прочие финансовые обязательства	7 164	6 038	4 918	22 751	777	41 648
	444 135	312 267	611 296	1 348 570	5 233	2 721 501
Нетто-позиция	177 482	(36 324)	(241 746)	390 532	198 782	488 726
Накопленный разрыв	177 482	141 158	(100 588)	289 944	488 726	

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2012 года монетарные активы и обязательства Группы распределялись по срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без опред. срока погаш.	Итого
Монетарные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	218 885	21 112	–	–	–	239 997
Драгоценные металлы	570	–	–	–	174	744
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 943	400	368	29 875	10 533	72 119
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	16 184	484	–	–	–	16 668
Средства в кредитных организациях	11 388	45 334	30 623	359 072	59	446 476
Кредиты клиентам	52 133	167 505	216 239	1 061 362	–	1 497 239
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	148	–	–	148
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	217 636	–	–	47 562	228 615	493 813
- удерживаемые до погашения	15 173	82	592	735	–	16 582
Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	11 340	411	–	–	–	11 751
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	118	118
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	9 510	9 510
Активы по налогу на прибыль	–	1 006	–	–	2 560	3 566
Прочие финансовые активы	4 051	14 622	9 220	14 026	4 619	46 538
	578 303	250 956	257 190	1 512 632	256 188	2 855 269
Монетарные обязательства:						
Средства кредитных организаций	172 497	71 347	41 424	284 674	–	569 942
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241	1 174	455	624	–	2 494
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	55 030	124 369	198 078	604 391	–	981 868
Средства клиентов	163 598	85 835	51 599	34 795	–	335 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 454	31 364	22 126	327 995	–	388 939
Обязательства по налогу на прибыль	–	263	–	–	1 439	1 702
Прочие финансовые обязательства	4 929	3 309	2 160	5 158	838	16 394
	403 749	317 661	315 842	1 257 637	2 277	2 297 166
Нетто-позиция	174 554	(66 705)	(58 652)	254 995	253 911	558 103
Накопленный разрыв	174 554	107 849	49 197	304 192	558 103	

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Сроки погашения активов и обязательств определяются исходя из оставшихся на отчетную дату сроков до погашения согласно соответствующим договорам.

Несмотря на то, что большая часть ценных бумаг для продажи показана в категории «до 1 месяца», реализация этих активов по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Значительные объемы ценных бумаг не всегда могут быть проданы в течение короткого периода времени без существенных ценовых потерь.

С другой стороны, руководство Группы считает, что существенная часть вложений в долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесенные в категорию «без определенного срока погашения» способна обеспечить в короткие сроки (до 1 месяца) значительные объемы ликвидности при реализации данных ценных бумаг на рынке или проведения с ними операций по соглашениям «репо».

По состоянию на 31 декабря 2012 года накопленный дефицит ликвидности по всем срокам отсутствовал. По состоянию на 31 декабря 2013 года дефицит ликвидности в объеме 100 588 млн. руб. в диапазоне «от 6 до 12 месяцев, 2013 год» в основном определяется сроками погашения процентных депозитов Банка России, привлеченных в 2008 году для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в суммарном размере 205 412 млн. рублей., а также погашением депозитов Минфина России, номинированных в долларах США, полученных для финансирования инвестиционных проектов (Примечание 8). В середине 2013 года депозиты Банка России (номинальной срочностью 1 год) были пролонгированы на 1 год (как и в 2009-2012 годах). Депозиты Минфина России в декабре 2012 года были пролонгированы на 2 года (ранее, в 2011 году данные депозиты были пролонгированы на 1,5 года). Учитывая данное обстоятельство, а также целевой характер депозитов Банка России и Минфина России, руководство Группы ожидает, что указанные депозиты будут пролонгированы и в 2014 году.

Суммы кредиторской задолженности по расчетам с Правительством РФ, за исключением депозитов Банка России, преимущественно не имеют конкретных сроков погашения и показаны как имеющие остаточные сроки погашения до одного месяца. На практике эти суммы учитываются на балансе в течение более длительного времени.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты (активы и обязательства), которые представлены в разрезе денежных средств к получению и к уплате, а также стоимости реализуемых неденежных базовых активов, по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	199 984	174 044	302 182	63 537	739 747
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	33 568	2 523	21 316	9	57 416
- Стоимость реализуемых базовых активов	20 349	2 285	6 248	–	28 882
- Суммы к получению по договорам	(54 870)	(4 717)	(50 576)	(10)	(110 173)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	45 490	543 030	193 954	429 519	1 211 993
Средства клиентов	269 565	76 512	70 153	168	416 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 798	54 235	387 051	382 319	851 403
Прочие обязательства	9 330	7 749	9 885	15 127	42 091
Итого недисконтированные финансовые обязательства	551 214	855 661	940 213	890 669	3 237 757

По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	198 169	93 770	279 342	51 848	623 129
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	71 313	11 186	20 558	60	103 117
- Стоимость реализуемых базовых активов	1 869	–	14 006	–	15 875
- Суммы к получению по договорам	(72 545)	(10 944)	(47 821)	(36)	(131 346)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	117 989	273 745	404 199	455 374	1 251 307
Средства клиентов	205 022	106 124	33 428	989	345 563
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 929	39 437	214 239	312 563	591 168
Прочие обязательства	4 478	3 799	3 570	2 580	14 427
Итого недисконтированные финансовые обязательства	551 224	517 117	921 521	823 378	2 813 240

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и Украины, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика в течение 5 дней (Примечание 23).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Группы (аккредитивы, гарантии, невостребованные остатки кредитных линий, рамбурсные обязательства). Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 год	747 803	14 914	22 926	13 863	799 506
2012 год	853 560	9 184	4 008	–	866 752

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

На 31 декабря 2013 года в состав финансовых обязательств кредитного характера в категории «менее 3 месяцев» входят обязательства на сумму 93 566 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 48 303 млн. руб.), срок действия которых привязан к расчетам по экспортным контрактам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений таких рыночных параметров, как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов (фондовый риск) и биржевых товаров. Целью деятельности Группы по управлению рыночным риском является обеспечение баланса между уровнем принимаемых рисков и доходности банковских операций.

Участники Группы на ежедневной основе проводят мониторинг уровня рыночного риска. Группа использует метод анализа чувствительности, расчет по методологии Value-at-Risk (VaR) и стресс-тестирование для контроля за уровнем рыночного риска и установления величины лимитов. При консолидации рисков в рамках Группы базовым инструментом является метод анализа чувствительности.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На уровне головной организации в качестве базовой методологии оценки процентного, валютного и фондового рисков используется методология VaR, позволяющая получить оценку максимальной величины неожиданных потерь по портфелю финансовых инструментов, которые возможно понести в течение определенного периода времени (горизонта прогноза) при заданном доверительном уровне. Методология VaR представляет собой вероятностно-статистический подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию рисков в нормальных рыночных условиях. Для оценки ценового риска портфеля рыночных ценных бумаг расчет VaR производится с взвешиванием статистических данных риск-факторов в зависимости от их исторической удаленности от расчетной даты; для оценки риска открытой валютной позиции – используется равновзвешенная схема расчета. Для управленческой и внешней отчетности Банк использует расчеты VaR с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 10 дней для оценки ценового риска портфеля рыночных ценных бумаг и 1 день – для оценки риска открытой валютной позиции Банка. Глубина ретроспективных данных, которые используются для расчета риска открытой валютной позиции VaR, составляет 670 рабочих дней.

Результаты расчета VaR оцениваются Банком с учетом присущих методологии VaR ограничений, которые состоят в возможном несоблюдении исходных предположений, а именно:

- данные исторических наблюдений, которые используются для расчета неожиданных потерь в будущем периоде, могут не содержать всех будущих возможных изменений факторов риска, особенно в случае появления экстремальных рыночных событий;
- использование горизонта прогноза заданного срока предполагает, что позиции Банка по финансовым инструментам могут быть ликвидированы или захеджированы в течение этого срока. В случае наличия у Банка больших по объему и сконцентрированных позиций и/или в ситуации потери рынком ликвидности, используемый период времени может быть недостаточным для закрытия или хеджирования позиций, оставаясь в пределах неожиданных потерь, оцениваемых VaR;
- использование 99%-ного доверительного уровня не позволяет оценить потери, которые могут наступить за пределами выбранного доверительного уровня;
- VaR оценивает величину неожиданных потерь по позициям финансовых инструментов в предположениях о том, что объемы позиций будет оставаться неизменными на протяжении горизонта прогноза и Банк не будет проводить операции, которые изменяют объем позиций. В случае проведения Банком операций по покупке-продаже финансовых инструментов в течение горизонта прогноза расчетные оценки VaR могут разойтись по величине с оценками фактически наблюдаемых потерь.

В целях контроля адекватности модели расчета VaR Банк регулярно использует процедуры верификации (backtesting), оценивающие расхождения между расчетными и фактическими значениями потерь.

В целях уточнения получаемых оценок Банком ведется работа по оптимизации параметров используемой модели, дающей адекватные оценки в нормальных рыночных условиях. Также в Банке совершенствуются подходы, позволяющие учитывать экстраординарные (стрессовые) изменения в поведении рынков в процессе управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк на регулярной основе и во внеплановом режиме проводит процедуру стресс-тестирования, которая позволяет оценить стресс-потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка, то есть потери, которые находятся вне предсказательных возможностей вероятностно-статистических методов. Указанный подход дополняет расчетные оценки риска, полученные с помощью методологии VaR и метода анализа чувствительности. В рамках процедуры стресс-тестирования Банк использует широкий набор исторических и гипотетических (пользовательских) сценариев для расчета. Результаты стресс-тестирования докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск негативного влияния изменений рыночных процентных ставок на справедливую стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов.

Политика участников Группы, в части управления риском изменения процентной ставки, направлена на поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентной позиции), которая обеспечивает ограничение возможного неблагоприятного изменения величины чистого процентного дохода и/или капитала участника Группы на приемлемом уровне.

Процедуры выявления, оценки и контроля уровня процентного риска у участников Группы регламентируются разработанными внутренними положениями и порядками, а также требованиями национальных регуляторов. В целях контроля возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, участники Группы проводят анализ чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала, используя различные сценарии изменения процентных ставок на рынке.

Банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль норматива достаточности капитала с учетом влияния процентного риска.

Участники Группы используют ряд рыночных инструментов, включая процентные свопы, позволяющих управлять чувствительностью к изменению процентных ставок и величиной процентных разрывов, связанных с изменением процентных ставок по активам и обязательствам.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины чистого процентного дохода и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности. При анализе также используются комбинации негативных сценариев, которые учитывают воздействие внутренних и внешних, связанных с рыночной конъюнктурой, факторов риска. Сценарии формируются либо на основе гипотетических событий, которые могут произойти в будущем, либо на базе уже произошедших в прошлом событий – исторические стресс-сценарии.

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности проводится на регулярной основе и во внеплановом режиме. Основаниями для проведения внепланового расчета чувствительности являются:

- планируемое появление больших или сконцентрированных позиций в портфелях финансовых инструментов, или существенное изменение их стоимости, которое может существенно повлиять на сбалансированность процентной позиции;
- ожидания существенного изменения рыночной конъюнктуры, а также социально-политических и/или экономических событий, которые могут существенно повлиять негативным образом на величину чистого процентного дохода/капитала.

Банк использует два подхода при моделировании факторов риска. Статический подход базируется на следующих предположениях:

- фактически сложившаяся структура объемов и сроков требований и обязательств будет поддерживаться неизменной на всем протяжении горизонта прогноза;
- временная структура процентных ставок изменяется на отчетную дату моментально и однократно в течение горизонта прогноза.

В дополнение к статическому подходу при моделировании факторов риска, Банк проводит анализ чувствительности, моделируя динамические изменения процентных ставок и объемно-временной структуры требований и обязательств, используя более сложный набор предположений, определяемый Банком в конкретной ситуации.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 года и 2012 года, а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов. Чувствительность капитала к изменениям в процентных ставках рассчитана как величина переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой при предполагаемом изменении процентных ставок. Влияние переоценки финансовых активов было рассчитано при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных базовых ставок, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность рассчитывалась для инструментов, находящихся в портфеле Группы, за исключением облигаций, находящихся в портфеле Банка. По данному портфелю облигаций величина процентного риска рассчитывалась по методологии VaR.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Увеличение в % 2013 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2013 г.	капитала 2013 г.
3-m LIBOR USD	0,25%	(449)	–
3-m LIBOR EUR	0,50%	30	–
3-m MosPrime	1,00%	(27)	–
3-m Ukrainian Interbank	9,50%	(4)	–
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	182	(450)
RGBEY	1,00%	(197)	(1 025)
YTM Гос. обл. Украины	7,50%	–	(314)
Ставка рефинансирования Банка России	0,25%	791	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	7,50%	525	–
Ставка рефинансирования НБУ	0,50%	9	–
Индекс потребительских цен в России	2,00%	9	–

Наименование ставки	Уменьшение в % 2013 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2013 г.	капитала 2013 г.
3-m LIBOR USD	-0,05%	90	–
3-m LIBOR EUR	-0,10%	(6)	–
3-m MosPrime	-1,00%	27	–
3-m Ukrainian Interbank	-9,50%	4	–
YTM 5Y USTreasuries	-0,80%	(182)	450
RGBEY	-1,00%	197	1 025
YTM Гос. обл. Украины	-10,00%	–	314
Ставка рефинансирования Банка России	-1,00%	(3 163)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-7,50%	(525)	–
Ставка рефинансирования НБУ	-0,50%	(9)	–
Индекс потребительских цен в России	-2,00%	(9)	–

Наименование ставки	Увеличение в % 2012 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2012 г.	капитала 2012 г.
3-m LIBOR USD	0,50%	(758)	–
3-m LIBOR EUR	0,50%	95	–
3-m MosPrime	1,50%	53	–
3-m Ukrainian Interbank	7,00%	(1)	–
3-m LIBOR JPY	0,25%	1	–
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	298	(176)
RGBEY	3,00%	(1 114)	(3 570)
YTM Гос. обл. Украины	7,50%	–	(199)
Ставка рефинансирования Банка России	0,25%	566	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	10,00%	504	–
Ставка рефинансирования НБУ	0,25%	1	–

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Уменьшение в % 2012 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.
3-m LIBOR USD	-0,05%	76	–
3-m LIBOR EUR	-0,05%	(9)	–
3-m MosPrime	-1,50%	(53)	–
3-m Ukrainian Interbank	-13,00%	1	–
3-m LIBOR JPY	-0,05%	–	–
YTM 5Y USTreasuries	-0,20%	(74)	44
RGBEY	-1,00%	371	1 190
YTM Гос. обл. Украины	-10,00%	–	265
Ставка рефинансирования Банка России	-0,50%	(1 132)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-10,00%	(504)	–
Ставка рефинансирования НБУ	-0,25%	(1)	–

Ниже приводятся показатели VaR по портфелю облигаций Банка на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 г.	2012 г.
VaR	2 543	1 592

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих денежных потоков вследствие изменений в курсах иностранных валют.

Участники Группы на ежедневной основе производят расчет величины открытых валютных позиций в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, требований и обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, которые подвержены изменению курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Банки Группы устанавливают лимиты на размер совокупной открытой позиции и лимиты на размер открытых позиций в каждой иностранной валюте и для драгоценных металлов, ориентируясь на требования национального регулятора.

В качестве оценки величины валютного риска Банк использует оценку VaR, полученную методом исторического моделирования с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 1 день. Оценка совокупного валютного риска по открытым валютным позициям Банка рассчитывается с учетом исторической корреляции курсов иностранных валют к рублю.

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, включающие в себя позиции отчета о финансовом положении и валютные позиции по производным финансовым инструментам в разрезе валют по отношению к российскому рублю (открытые позиции).

Валюта	2013 г.	2012 г.
Украинская гривна	39 778	26 678
Белорусский рубль	4 396	4 529
Гонконгский доллар	1 205	202
Доллар США	877	12 865
Чешская крона	221	188
Прочие валюты	156	124
Японская йена	117	(1 570)
Канадский доллар	69	85
Фунт Стерлингов	(301)	28
Швейцарский франк	(766)	(651)
Евро	(2 962)	(95)

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет:

	2013 г.	2012 г.
VaR	1 116	1 111

Валютная переоценка объема номинальных вложений Банка в необращающиеся на рынке акции дочерних компаний может не отражать изменения реальной экономической стоимости этих компаний.

В целях оценки этого фактора был произведен расчет риска скорректированной совокупной открытой валютной позиции с исключением позиций по украинской гривне и белорусскому рублю, сформированных преимущественно за счет вложений в дочерние банки.

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2013 года без учета вложений в дочерние компании составила 40 млн. рублей. Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2012 года без учета вложений в дочерние компании составила 210 млн. рублей.

В следующей таблице представлена чувствительность открытых валютных позиций Группы (исключая Банк) на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Проведенный расчет состоит в оценке влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе,	Влияние на прибыль до	Изменение в валютном курсе,	Влияние на
	в %	налогообложения	в %	прибыль до
	2013 г.	2013 г.	2012 г.	налогообложения
				2012 г.
Доллар США	10,06%	(813)	12,57%	596
	-10,06%	813	-12,57%	(596)
Украинская гривна	10,33%	444	20,95%	1 321
	-10,33%	(444)	-20,95%	(1 321)
Чешская крона	10,21%	157	–	–
	-10,21%	(157)		
Евро	8,08%	13	10,57%	(294)
	-8,08%	(13)	-10,57%	294
Швейцарский франк	12,13%	(3)	14,81%	(14)
	-12,13%	3	-14,81%	14
Фунт стерлингов	9,40%	(2)	12,31%	(1)
	-9,40%	2	-12,31%	1
Белорусский рубль	27,17%	1	29,75%	160
	-27,17%	(1)	-29,75%	(160)

Оперативный контроль величины открытых валютных позиций осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием открытых валютных позиций докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Для оценки фондового риска участники Группы используют методологию VaR и/или анализ чувствительности по портфелю.

Ниже приводятся показатели VaR Банка по портфелю акций на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 г.	2012 г.
VaR	16 480	26 942

С учетом опционов, имеющих в портфеле Банка на отчетные даты и целиком хеджирующих некоторые позиции по акциям, VaR Банка по портфелю акций на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет:

	2013 г.	2012 г.
VaR	15 575	25 723

В целях ограничения величины фондового риска Банка, на величину совокупного риска каждого портфеля в разрезе видов ценных бумаг, устанавливается лимит. В рамках одного портфеля допускается «заимствование риска» – изменение объема открытых позиций по отдельным финансовым инструментам при условии соблюдения установленного лимита совокупного рыночного риска для портфеля и лимитов, ограничивающих кредитные риски по эмитентам.

Лимиты утверждаются Решением Председателя Внешэкономбанка по предложениям Департамента управления рисками, согласованным с бизнес-подразделениями Банка. Установленные значения лимитов регулярно пересматриваются.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал других участников Группы возможных изменений в индексах цен на акции; другие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса, в % 2013 г.	Изменение в цене акций, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Влияние на капитал 2013 г.
Индекс ММВБ	22%	15%	1 267	2 765
	-22%	-15%	(1 267)	(2 765)

Рыночный индекс	Изменение индекса, в % 2012 г.	Изменение в цене акций, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Влияние на капитал 2012 г.
Индекс ММВБ	31%	28%	1 915	2 529
	-31%	-28%	(1 915)	(2 529)
Индекс российских депозитарных расписок в долларах	41%	21%	326	–
	-41%	-21%	(326)	–

Оценка чувствительности стоимости некотируемых долевого финансовых инструментов к изменению возможных альтернативных допущений представлена в Примечании 31.

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь (убытков), возникающих вследствие использования неадекватных внутренних процедур проведения банковских операций, случайных или преднамеренных неправомерных действий (бездействия) персонала и третьих лиц, неадекватности и/или отказов применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Группы направлено на повышение эффективности деятельности Группы, минимизацию потерь и соблюдение Группой действующих законодательных и нормативных актов.

Надлежащее управление операционным риском Группы осуществляется посредством применения единых процессов и процедур, которые включают выявление рисков, которым подвергается Группа, оценку и мониторинг уровня риска, а также принятие мер по их контролю и минимизации выявленных рисков. Во всех банках Группы производится расчет размера операционного риска для определения объема капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

В целях сохранения возможности непрерывной работы, выполнения всех своих обязательств и ограничения убытков в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, нарушающих деловую активность, участники Группы разрабатывают планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности (Планы ОНиВД), соответствующие характеру, масштабам и сложности операций организации. В основу разработки Планов ОНиВД положены выделение критически важных для организации процессов, систем, объектов и обязательств, анализ различных видов сценариев, которым может быть подвержен участник Группы, и оценка возможных последствий нарушения непрерывности его деятельности при реализации того или иного сценария.

Планы ОНиВД определяют стратегию поведения участника Группы в случае нарушения непрерывности деятельности, и содержат как минимум три блока: оперативное реагирование, действия направленные на снижение негативных последствий, мероприятия по восстановлению деловой активности на докризисном уровне, а также порядок проведения расследования причин возникновения кризисной ситуации и разработку мер по профилактике их возникновения.

31. Оценка справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	49 024	2 385	–	51 409
-Корпоративные облигации	12 273	2 381	–	14 654
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	660	–	–	660
-Еврооблигации Российской Федерации	3 041	–	–	3 041
-Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	892	–	–	892
-Долевые ценные бумаги	31 846	4	–	31 850
-Прочие долговые финансовые активы	312	–	–	312
Производные финансовые инструменты	–	26 513	–	26 513
-Иностранные валютные контракты	–	348	–	348
-Внутренние валютные контракты	–	182	–	182
-Форвардные контракты по долговым ценным бумагам	–	59	–	59
-Форвардные контракты по долевым ценным бумагам	–	159	–	159
-Валютно-процентный своп	–	1 386	–	1 386
-Опционные контракты	–	24 379	–	24 379
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 392	–	11 521	20 913
Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям репо	14 783	914	–	15 697
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 698	99 446	51 190	442 334
-Корпоративные облигации	91 387	62 172	–	153 559
-Векселя	–	19 028	2	19 030
-Долговые обязательства органов власти иностранных государств	11 022	6 860	–	17 882
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 677	–	–	2 677
-Муниципальные и субфедеральные облигации, облигации Банка России	89	–	–	89
-Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 926	7 475	–	23 401
-Еврооблигации Российской Федерации	4 452	2 278	–	6 730
-Долевые ценные бумаги	166 145	1 633	9 733	177 511
-Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	41 455	41 455
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15 376	–	–	15 376
-Корпоративные облигации	12 259	–	–	12 259
-Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	3 117	–	–	3 117
Инвестиционная недвижимость, включая строящуюся инвестиционную недвижимость	–	–	12 984	12 984
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	275 994	275 994
Средства в кредитных организациях	1 003	–	433 319	434 322
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	765	–	–	765
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	34	–	–	34
Кредиты клиентам	696	10 615	1 826 003	1 837 314
	382 771	139 873	2 611 011	3 133 655

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	946	–	946
-Иностранные валютные контракты	–	20	–	20
-Внутренние валютные контракты	–	195	–	195
-Форвардные контракты по долевым ценным бумагам	–	18	–	18
-Иностранные процентные свопы	–	487	–	487
-Внутренние процентные свопы	–	72	–	72
-Валютно-процентный своп	–	154	–	154
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	687 628	687 628
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	–	–	981 568	981 568
Средства клиентов	–	–	400 238	400 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	554 823	20 595	40 456	615 874
	554 823	21 541	2 109 890	2 686 254

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы, в том числе переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	44 963	119	–	45 082
Производные финансовые активы	–	15 636	881	16 517
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 417	–	8 771	27 188
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	356 318	83 374	65 872	505 564
	419 698	99 129	75 524	594 351
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	2 494	–	2 494
	–	2 494	–	2 494

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2013 г.	Справедливая стоимость 2013 г.	Непризнанный доход/(расход) 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанный доход/(расход) 2012 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	275 994	275 994	-	239 997	239 997	-
Средства в кредитных организациях	433 815	434 322	507	446 476	446 707	231
Кредиты клиентам	1 847 039	1 837 314	(9 725)	1 497 387	1 486 717	(10 670)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	764	765	1	16 582	16 553	(29)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям репо	33	34	1	-	-	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	686 521	687 628	(1 107)	569 942	566 804	3 138
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	980 980	981 568	(588)	981 868	981 950	(82)
Средства клиентов	403 292	400 238	3 054	335 827	333 985	1 842
Выпущенные долговые ценные бумаги	603 319	615 874	(12 555)	388 939	414 842	(25 903)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(20 412)			(31 473)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования, активам без установленного срока погашения.

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, определяемых на основании внутренней методики, позволяющей учесть изменения кредитного риска и безрисковой ставки с момента предоставления кредита.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в кредитных организациях, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, которые определяются, исходя из текущей доходности государственных облигаций с аналогичным сроком до погашения и спредов, учитывающих кредитный риск.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи моделей, предполагающих исполнение опционов в возможно короткие сроки.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения	Прочие изменения	На 31 декабря 2013 г.
Активы							
Производные финансовые инструменты	881	(288)	–	(1 782)	1 782	(593)	–
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 771	307	–	(1 942)	4 385	–	11 521
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 872	(25)	(3 819)	(99)	5 747	(16 486)	51 190
Итого уровень 3 по финансовым активам	75 524	(6)	(3 819)	(3 823)	11 914	(17 079)	62 711
Обязательства							
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–	–
Итого уровень 3 по финансовым обязательствам	–	–	–	–	–	–	–

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочих совокупных доходах	Выбытия	Приобре- тения	На 31 декабря 2012 г.
Активы						
Производные финансовые инструменты	8 581	783	–	(9 076)	593	881
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 766	1 503	–	(2 707)	5 209	8 771
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 835	305	1 620	(794)	51 906	65 872
Итого уровень 3 по финансовым активам	26 182	2 591	1 620	(12 577)	57 708	75 524
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	137	16	–	(153)	–	–
Итого уровень 3 по финансовым обязательствам	137	16	–	(153)	–	–

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

В составе прочих изменений за 2013 год учтен перевод долевых финансовых инструментов российского эмитента, имеющих в наличии для продажи, из уровня 3 в уровень 1 в размере 12 389 млн. рублей. Перевод из уровня 3 в уровень 1 обусловлен тем, что в течение отчетного периода данные инструменты стали торговаться на активном рынке и их справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года была определена на основании рыночных котировок.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1,	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 878	3 718
	Переводы из уровня 1 в уровень 2,	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Торговые финансовые активы	1 442	6
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 708	39 418

В 2013 и 2012 году финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение отчетного года они стали активно торгуемыми.

В 2013 и 2012 годах финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

В 2013 году финансовые активы были переведены в уровень 3, поскольку в течение отчетного периода для определения справедливой стоимости указанных активов Группа начала применять модели оценки, использующие исходные данные, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составили:

	2013 г.			2012 г.		
	Реализованные доходы/расходы	Нереализованные доходы/расходы	Итого доходы/расходы	Реализованные доходы/расходы	Нереализованные доходы/расходы	Итого доходы/расходы
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	20	(26)	(6)	2 876	(301)	2 575

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Группа финансовых активов 1	6 049	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа финансовых активов 2	5 472	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на ликвидность Скидка за отсутствие активного рынка	10,13%-15,3% 2,3% 12% 10%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Группа 3 векселей	2	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа 4 долевых ценных бумаг	3 615	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа 5 прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	41 455	Мультипликатор	«Справедливая стоимость / Чистые активы»	0,963
Группа 6 долевых ценных бумаг	3 411	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер	13,5%-17,7% 2% 10%-18,4%
Группа 7 долевых ценных бумаг	2 707	Дисконтированные денежные потоки	Скидка за отсутствие активного рынка Темп прироста активов Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер	10%-20% 6,63% 12,13% 4,84% 24,13%

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- в отношении первого финансового инструмента группы финансовых активов 2, отнесенного в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость актива, состоящего из паев закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% его основных ценообразующих корректировок;
- в отношении второго финансового инструмента группы финансовых активов 2, отнесенного в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость собственного капитала, который является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента, на 2%;

(в миллионах российских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

- в отношении третьего финансового инструмента группы финансовых активов 2 Группа скорректировала средневзвешенную стоимость капитала и значение постпрогнозного роста, используемые для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, на 0,5%;
- в отношении финансового актива группы 5, отнесенного в категорию прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала значение мультипликатора «Справедливая стоимость / Чистые активы» на 5%, используемое для определения справедливой стоимости вложений;
- в отношении первого финансового инструмента группы финансовых активов 6, классифицированного в инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала средневзвешенную стоимость капитала, используемую для дисконтирования денежных потоков, на 2%;
- в отношении второго финансового инструмента группы финансовых активов 6, Группа скорректировала средневзвешенную стоимость капитала и значение постпрогнозного роста, используемые для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, на 0,5%;
- в отношении финансового актива группы 7, признанного в составе инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа скорректировала стоимость собственного капитала, который является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемую для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента, на 2%.

При определении влияния возможных альтернативных допущений в отношении инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа применила консервативный подход и скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные по нижней границе интервала возможных допущений. Применяя верхнюю границу влияния возможных альтернативных допущений, их положительное влияние составит 6 689 млн. руб. на 31 декабря 2013 года.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 521	(419)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 190	3 108
31 декабря 2012 г.		
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	881	44
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 771	(46)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 872	(2 474)

(в миллионах российских рублей)

32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

Переданный финансовый актив	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого 2013 г.	
	Прочие долговые ценные бумаги 2013 г.	Прочие долговые ценные бумаги 2013 г.	Прочие долговые ценные бумаги 2013 г.		
Балансовая стоимость активов	Соглашения «репо»	15 697	18 493	33	34 223
	Прочие	–	923	–	923
Итого		15 697	19 416	33	35 146
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Соглашения «репо» с Банком России	12 652	9 537	28	22 217
	Соглашения «репо» с кредитными организациями	–	5 726	–	5 726
	Прочие	–	857	–	857
Итого		12 652	16 120	28	28 800

Переданный финансовый актив	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Кредиты клиентам	Итого 2012 г.	
	Прочие долговые ценные бумаги 2012 г.	Долевые ценные бумаги 2012 г.	Прочие долговые ценные бумаги 2012 г.	Прочие кредиты 2012 г.		
Балансовая стоимость активов	Соглашения «репо»	16 165	–	11 751	148	28 064
	Прочие	–	503	–	–	503
Итого		16 165	503	11 751	148	28 567
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Соглашения «репо» с Банком России	13 529	–	8 825	77	22 431
	Соглашения «репо» с кредитными организациями	–	–	376	–	376
	Прочие	–	505	–	–	505
Итого		13 529	505	9 201	77	23 312

Соглашения «репо»

Ценные бумаги, проданные по соглашениям «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в миллионах российских рублей)

32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Соглашения «репо» (продолжение)

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по соглашениям обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

В соответствии с соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по соглашениям «репо» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Группа передала ценные бумаги в качестве обеспечения по соглашениям «репо» в размере 34 223 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 28 064 млн. рублей) – раздел «*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*».

Ценные бумаги справедливой стоимостью 3 117 млн. руб. Группа не переклассифицировала в консолидированном отчете о финансовом положении, так как иностранные кредитные организации-контрагенты в соответствии с условиями соглашений «репо» не вправе продавать и закладывать обеспечение, полученное в рамках указанных соглашений.

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по соглашениям обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 7 002 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 6 315 млн. рублей). В качестве обеспечения по соглашениям обратного «репо» с клиентами Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 8 598 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 16 081 млн. рублей).

На 31 декабря 2013 года из указанных выше ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 2 961 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 2 747 млн. руб.) были проданы по соглашениям «репо» с Банком России. На 31 декабря 2013 года соглашений прямого «репо» с клиентами не заключалось (на 31 декабря 2012 года: 1 131 млн. рублей).

Кроме того, в качестве обеспечения по аккредитивам и выпущенным гарантиям Группа удерживает средства в размере 113 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 128 млн. руб.), включенные в состав Средств кредитных организаций (Примечание 22), средства в размере 4 641 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 8 469 млн. руб.), включенные в состав Средств клиентов (Примечание 23) и векселя, выпущенные Группой, учтенные по стоимости 795 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 834 млн. руб.) (Примечание 24). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в миллионах российских рублей)

33. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов и обязательств	Валовый размер признанных финансовых обязательств и активов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
2013 г.					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	26 513	–	26 513	(81)	26 432
Кредиты клиентам	2 139 113	(585)	2 138 528	–	2 138 528
Итого	2 165 626	(585)	2 165 041	(81)	2 164 960
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	946	–	946	(81)	865
Средства кредитных организаций	687 106	(585)	686 521	–	686 521
Итого	688 052	(585)	687 467	(81)	687 386
	Валовый размер признанных финансовых активов и обязательств	Валовый размер признанных финансовых обязательств и активов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении, Финансовые инструменты	Чистая сумма
2012 г.					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	16 517	–	16 517	(115)	16 402
Кредиты клиентам	1 691 514	(842)	1 690 672	–	1 690 672
Итого	1 708 031	(842)	1 707 189	(115)	1 707 074
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	2 494	–	2 494	(115)	2 379
Средства кредитных организаций	570 784	(842)	569 942	–	569 942
Итого	573 278	(842)	572 436	(115)	572 321

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают государство, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные и совместно контролируемые организации. В связи с тем, что Внешэкономбанк является государственной корпорацией, все контролируемые государством компании или организации, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности – компании, связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

Операции с ассоциированными и совместно контролируемыми организациями и ключевым управленческим персоналом

Объем операций с ассоциированными и совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	На 31 декабря 2013 г.			На 31 декабря 2012 г.	
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Кредиты клиентам на 1 января	152 189	–	96	149 380	119
Кредиты, выданные в течение года	2 086	5 998	96	4 761	83
Кредиты, погашенные в течение года	(6 599)	(130)	(100)	(1 749)	(96)
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	4 614	–	–	–
Прочие изменения	6 911	362	(3)	(203)	(8)
Влияние гиперинфляции	0	–	0	–	(2)
Кредиты клиентам на 31 декабря	154 587	10 844	89	152 189	96
За вычетом резерва под обесценение	(74 906)	(2 235)	–	(35 591)	0
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	79 681	8 609	89	116 598	96

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с ассоциированными и совместно контролируемыми организациями и ключевым управленческим персоналом (продолжение)

	2013 г.			2012 г.	
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Текущие счета	1 035	–	41	504	108
Депозиты клиентов, на 1 января	1 486	–	2 104	1 992	1 233
Депозиты, полученные в течение года	15 408	1	2 934	483	3 680
Депозиты, погашенные в течение года	(3 640)	–	(2 518)	(930)	(1 783)
Прочие изменения	9	0	24	(59)	(1 020)
Влияние гиперинфляции	–	–	(3)	–	(6)
Депозиты клиентов, на 31 декабря	13 263	1	2 541	1 486	2 104
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	2 740	1 709	13	5 216	8

	За год, завершившийся 31 декабря				
	2013 года			2012 года	
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы по кредитам	6 858	504	10	7 790	10
Процентные расходы по средствам клиентов	(862)	0	(219)	(53)	(102)
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(42 686)	(4)	0	(3 600)	0

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	2 462	2 246
Взносы на социальное обеспечение	52	48
Обязательные взносы в пенсионный фонд	169	149
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2 683	2 443

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

Информация об операциях с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России раскрыта в Примечании 8.

Банк выступает в качестве агента по внешним финансовым активам и, до даты, определенной Правительством РФ, по внешнему долгу бывшего СССР и Российской Федерации (Примечание 9).

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Кроме того, на 31 декабря 2013 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя также депозиты и остатки на текущих счетах, размещенные Группой в Банке России со сроком до 90 дней в общей сумме 10 430 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 300 млн. руб.) (Примечание 10) и денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные банками Группы в Банке России в сумме 4 845 млн. руб. (на 31 декабря 2012 года: 3 589 млн. руб.) (Примечание 12).

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством кредитным организациям, а также привлекают от последних финансирование и выпускают в их отношении гарантии (список операций с кредитными организациями не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с кредитными организациями, связанными с государством, составляют преимущественную часть от всех операций Группы по кредитованию кредитных организаций и незначительную часть полученного от кредитных организаций финансирования и выпущенных гарантий. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Кредитная организация	Тип операции	Средства в кредитных организациях	
		На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Кредитная организация 1	Субординированные кредиты	185 637	183 839
Кредитная организация 2	Субординированные кредиты	38 924	38 872
Кредитная организация 3	Субординированные кредиты	23 205	22 980
Кредитная организация 1	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	17 072	15 004
Кредитная организация 4	Срочные процентные депозиты в кредитных организациях	12 735	8 944
Кредитная организация 5	Субординированные кредиты	10 326	10 228
Кредитная организация 6	Срочные процентные депозиты в кредитных организациях	–	21 327
Кредитная организация 7	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	–	7 944
Кредитная организация 2	Срочные процентные депозиты в кредитных организациях	–	5 369
Кредитная организация 8	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	–	4 202
Кредитная организация 3	Срочные процентные депозиты в кредитных организациях	–	3 929
		287 899	322 638

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Кредитная организация	Тип операции	Средства кредитных организаций	
		На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Кредитная организация 7	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	63 262	67 774
Кредитная организация 1	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	19 890	2 000
Кредитная организация 8	Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	5 958	2 793
Кредитная организация 2	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	5 008	20 012
Кредитная организация 9	Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	0	3 070
Кредитная организация 10	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	0	30 042
		94 118	125 691

По состоянию на 31 декабря 2012 года существенные обязательства по предоставлению кредитов кредитным организациям 2 и 8 составляли 4 584 млн. руб. и 8 629 млн. руб. соответственно. Данные кредитные линии были открыты в рамках реализации Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. На 31 декабря 2013 года срок использования кредитных линий истек и обязательства по их предоставлению были списаны.

На 31 декабря 2013 года Банком было предоставлено поручительство кредитной организации в рамках соглашения об обеспечении кредитов Банка России на сумму 60 000 млн. руб. сроком до декабря 2014 года.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством клиентам, выпускают в отношении них гарантии, обслуживают их текущие счета и привлекают их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с клиентами, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Заемщик	Отрасль экономики	Кредиты	Обязательства	Кредиты	Обязательства
		клиентам	по предоставле- нию кредитов	клиентам	по предоставле- нию кредитов
		На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
Клиент 1	Недвижимость и строительство	54 305	5 431	14 889	52 018
Клиент 2	Финансовая деятельность	37 933	–	36 523	–
Клиент 3	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	33 980	19 534	11 209	38 544
Клиент 4	Транспорт	28 855	–	10 626	–
Клиент 5	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	28 260	7 568	14 237	18 109
Клиент 6	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	27 162	22 481	14 494	31 573
Клиент 7	Электроэнергетика	26 135	–	20 387	8 171
Клиент 8	Транспорт	18 499	–	5 748	–
Клиент 9	Нефтегазовая промышленность	17 078	–	14 777	–
Клиент 10	Транспорт	15 768	–	16 856	–
Клиент 11	Электроэнергетика	15 005	–	15 115	4 822
Клиент 12	Наука и образование	7 200	–	–	–
Клиент 13	Финансовая деятельность	6 993	2 044	6 508	3 490
Клиент 14	Транспорт	6 856	3 098	4 261	5 705
Клиент 15	Электроэнергетика	5 653	5 559	1 301	9 119
Клиент 16	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 382	–	5 460	–
Клиент 17	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 360	–	6 196	2 312
Клиент 18	Электроэнергетика	5 341	–	6 780	–
Клиент 19	Электроэнергетика	4 850	7 030	4 161	7 739
Клиент 20	Электроэнергетика	3 936	–	6 000	–
Клиент 21	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	2 117	23 112	–	–
Клиент 22	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	2 014	7 052	–	–
Клиент 23	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	0	24 494	–	25 000
Клиент 24	Телекоммуникации	0	8 229	7 436	1 652
Клиент 25	Электроэнергетика	0	–	5 463	0
		358 682	135 632	228 427	208 254

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Клиент	Отрасль экономики	Средства клиентов	
		На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Клиент 26	Телекоммуникации	76 961	37 383
Клиент 27	Недвижимость и строительство	9 658	2 092
Клиент 28	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	9 059	21 116
Клиент 29	Финансовая деятельность	8 601	4 154
Клиент 2	Финансовая деятельность	1 644	9 216
Клиент 30	Развитие инфраструктуры	0	5 070
		105 923	79 031

Клиент	Отрасль экономики	Выпущенные гарантии	
		На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Клиент 28	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	86 614	40 321
		86 614	40 321

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ, представлены ниже:

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 701	1 528
Инвестиционные финансовые активы:		
- имеющиеся в наличии для продажи	9 497	6 201
- удерживаемые до погашения	245	761
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	409

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года операций с производными финансовыми инструментами с Правительством РФ не было.

(в миллионах российских рублей)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также производные финансовые инструменты с такими компаниями представлены ниже:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 900	6 088	24 451	25 742	9 574	13 621
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		6 744	–	503	4 529	–
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	142 757	128 394	–	147 115	137 198	–
- удерживаемые до погашения			–	–	650	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	3 608	–	–	966	–
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–		139	–	–	9

Также на 31 декабря 2013 года в составе инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывается финансовый актив справедливой стоимостью 41 455 млн. руб., выпущенный кредитной организацией, связанной с государством.

Существенные финансовые результаты от операций с государством представлены ниже:

	2013 г.	2012 г.
Процентный расход:		
Задолженность перед Банком России	(24 034)	(19 396)
Задолженность перед Правительством РФ	(42 615)	(44 459)

(в миллионах российских рублей)

35. Достаточность капитала

Коэффициент достаточности капитала является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков и, соответственно, определяющих степень его финансовой устойчивости. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг величины коэффициента достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимого значения данного показателя, установленного в соответствии с Меморандумом о финансовой политике Банка в размере 10%, а также поддержания высокого кредитного рейтинга.

Методика расчета значения коэффициента достаточности капитала разработана на основании нормативных актов Банка России с учетом общепринятых в международной практике подходов к расчету величины коэффициента достаточности капитала и утверждена Наблюдательным советом Банка.

В течение 2013 года и 2012 годов Банк соблюдал установленные требования в отношении коэффициента достаточности капитала.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанной методике, составлял:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Основной капитал	515 200	504 290
Дополнительный капитал	139 618	62 618
Суммы, вычитаемые из капитала	(320 458)	(252 940)
Итого капитал	<u>334 360</u>	<u>313 968</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>3 216 964</u>	<u>2 889 129</u>
Коэффициент достаточности капитала	10,4%	10,9%

В целях поддержания или изменения структуры капитала и в соответствии с Федеральным законом № 82-ФЗ уставный капитал Банка может быть увеличен по решению Правительства РФ за счет дополнительного имущественного вноса Российской Федерации или за счет прибыли Внешэкономбанка. Предложения по использованию прибыли представляются в Наблюдательный совет Правлением Банка.

36. События после отчетной даты

В январе 2014 года Банк перечислил 48 млн. руб. в счет оплаты доли размере 32,45% от уставного капитала дочерней компании ООО «ВЭБ Инжиниринг», в результате чего доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании составила 100% (Примечание 3).

В январе 2014 года Банк привлек у иностранного банка кредит в размере 100 млн. долларов США (3 364 млн. руб. на дату привлечения) под плавающую процентную ставку сроком на 5 лет. Средства будут направлены на развитие сельскохозяйственной отрасли.

В январе 2014 года лизинговая компания Группы разместила облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в январе 2024 года. По указанному выпуску предусмотрена пятилетняя оферта. Весь выпуск при первичном размещении был выкуплен участником Группы.

(в миллионах российских рублей)

36. События после отчетной даты (продолжение)

В январе и марте 2014 года в соответствии с условиями выпуска дочерний банк погасил облигации серии «А» и серии «С» номинальной стоимостью 500 млн. украинских гривен (эквивалент 2 079 млн. руб. по курсу на дату погашения) и 65 млн. украинских гривен (эквивалент 229 млн. руб. по курсу на дату погашения) соответственно.

В феврале 2014 года дочерняя лизинговая компания Группы выпустила четыре выпуска облигаций серии USD-11-14 на общую сумму 400 млн. долларов США (эквивалент 13 905 млн. руб. на дату размещения) со сроком погашения в феврале 2024 года. По указанным выпускам облигаций предусмотрена пятилетняя оферта. Данные облигации в полном объеме были выкуплены Банком.

В феврале 2014 года дочерняя лизинговая компания исполнила обязательства по выкупу собственных неконвертируемых облигаций серии USD07-USD10 в рамках процедуры оферты на сумму 400 млн. долларов США.

В феврале 2014 года Банк привлек у иностранного банка кредит в размере 156 млн. долларов США (5 428 млн. руб. на дату привлечения) под плавающую ставку сроком на 5 лет. Средства будут направлены на финансирование реального сектора экономики.

В феврале 2014 года Банк привлек у иностранного банка кредит в размере 700 млн. долларов США (24 332 млн. руб. на дату привлечения.) под плавающую ставку сроком на 5 лет. Средства будут направлены на финансирование текущих проектов Банка в сфере металлургии.

В марте 2014 года дочерний банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках процедуры оферты на сумму 4 355 млн. рублей.

В марте 2014 года Внешэкономбанк перечислил первоначальный регистрационный взнос в сумме 50 тыс. долларов США (2 млн. руб. на дату перечисления) в уставный капитал Международного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства. Создаваемый Фонд будет предоставлять финансирование банкам для кредитования проектов МСП, а также инвестиционные кредиты и мезонинное финансирование для быстрорастущих компаний.

В апреле 2014 года подписано Дополнительное соглашение №5 к заключенному Внешэкономбанком и Минфином России Соглашению о выполнении функций агента Правительства РФ от 25 декабря 2009 года, определяющее порядок выполнения Внешэкономбанком агентских функций в 2014 году.

В апреле 2014 года Банк приобрел 170 000 штук обыкновенных именных акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК дополнительного выпуска на общую сумму 1 700 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

После 31 декабря 2013 года значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность на Украине. С 31 декабря 2013 года до даты выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности украинская гривна обесценилась на 48,7% по отношению к российскому рублю, и Национальный банк Украины ввел некоторые ограничения на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства понизили суверенный долговой рейтинг Украины. Соотношение вышеупомянутых факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований.

Информация о риске Группы, приходящемся на Украину по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлена в примечании 7 Информация по сегментам. Как раскрыто ранее, третий операционный сегмент включает ПАО «Проминвестбанк»: его доходы/расходы, прибыль/убыток, активы и обязательства; и отражает банковскую деятельность Группы в Украине.

36. События после отчетной даты (продолжение)

Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный ввиду политической нестабильности на Украине, а также повысили геополитический риск в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС, что также может привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим негативным экономическим последствиям.

Текущая ситуация на Украине и ее дальнейшее возможное развитие может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и эффект такого воздействия в настоящий момент определить сложно.